



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη, 05/02/2025

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ  
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ  
ΤΜΗΜΑ Α8 - ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 186

Ταχ. Δ/υση : Τακαντζά 8 - 10  
Ταχ. Κώδικας : 546 39 - Θεσσαλονίκη  
Τηλέφωνο : 2313-332239, 240  
e-mail : ded.thess@aade.gr

### ΑΠΟΦΑΣΗ

#### Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.5104/2024 ΦΕΚ Α' 58), εφεξής ΚΦΔ,  
β. του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,

γ. της ΠΟΛ.1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 1440/27.04.2017),

δ. της με αριθμό Α.1165/22.11.2022 Απόφασης 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 ΑΑΔΕ» (ΦΕΚ Β' 6009).

2. Την ΠΟΛ.1069/04.03.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την υπ' αριθμ. ΔΕΔ1126366ΕΞ2016/30.08.2016 (Β' 2759) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από 08/10/2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή του ..... με ΑΦΜ: ....., κατά α) της υπ' αριθ. .... /09.09.2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, για το φορολογικό έτος 2018, β) της υπ' αριθ. .... /09.09.2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, για το φορολογικό έτος 2019 και γ) της υπ' αριθ. .... /09.09.2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, για το φορολογικό έτος 2020, του Προϊσταμένου του 2ου ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις υπ' αριθ. .... /09.09.2024, .... /09.09.2024 και .... /09.09.2024 οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για τα φορολογικά έτη 2018, 2019 και 2020 αντίστοιχα, του Προϊσταμένου του 2ου ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις του Προϊσταμένου του 2ου ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ.

7. Το υπ' αριθ. πρωτ. .... /17.01.2025 συμπληρωματικό υπόμνημα του προσφεύγοντος.
8. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α8 - Επανεξέτασης, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 08/10/2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής 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, καθώς και το υπ' αριθ. πρωτ. .... /17.01.2025 συμπληρωματικό υπόμνημά του, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθ. .... /09.09.2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου του 2ου ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, επιβλήθηκε στον προσφεύγοντα, για το φορολογικό έτος 2018, φόρος ποσού 12.579,12€, πρόστιμο ανακρίβειας άρθρου 58 Ν.4987/2022 ποσού 6.289,56€ και εισφορά αλληλεγγύης ποσού 2.417,86€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου 21.286,54€, κατόπιν διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας του από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία ποσού 38.118,55€, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 21 παρ. 4 του ν.4172/2013.

Με την υπ' αριθ. .... /09.09.2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου του 2ου ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, επιβλήθηκε στον προσφεύγοντα, για το φορολογικό έτος 2019, φόρος ποσού 5.923,16€, πρόστιμο ανακρίβειας άρθρου 58 Ν.4987/2022 ποσού 2.961,58€ και εισφορά αλληλεγγύης ποσού 618,48€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου 9.503,22€, κατόπιν διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας του από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία ποσού 17.948,94€, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 21 παρ. 4 του ν.4172/2013.

Με την υπ' αριθ. .... /09.09.2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου του 2ου ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, επιβλήθηκε στον προσφεύγοντα, για το φορολογικό έτος 2020, φόρος ποσού 18.681,49€, πρόστιμο ανακρίβειας άρθρου 58 Ν.4987/2022 ποσού 9.340,75€ και εισφορά αλληλεγγύης ποσού 147,12€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου 28.022,24€, κατόπιν διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας του από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία ποσού 56.610,57€, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 21 παρ. 4 του ν.4172/2013.

Οι ανωτέρω πράξεις εδράζονται επί της από 09/09/2024 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 2ου ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, που συντάχθηκε σε εκτέλεση της υπ' αριθ. 2/2024 εντολής μερικού ελέγχου του Προϊσταμένου της.

Ειδικότερα, ο έλεγχος του 2ου ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ διενεργήθηκε με αφορμή την από 21/09/2023 πληροφοριακή έκθεση φορολογίας εισοδήματος της Υ.Ε.Δ.Δ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ (αρ. πρωτ. εισερχομένου .....ΕΙ2023ΕΜΠ/27.09.2023). Από την επεξεργασία των δεδομένων των τραπεζικών λογαριασμών σε συνδυασμό με τα στοιχεία του Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας (Α.Υ.Ο. 4105/2015), οι παρακάτω πιστώσεις - καταθέσεις, συνολικού ποσού 8.500,00€, 25.150,00€ και 37.000,00€ στα έτη 2018, 2019 και 2020 αντίστοιχα, σε τραπεζικούς λογαριασμούς στους οποίους ο προσφεύγων είναι δικαιούχος ή συνδικαιούχος, κρίθηκαν από τον έλεγχο ως πρωτογενείς, που δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς και καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας προερχόμενη από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, σύμφωνα με το άρθρο 21 παρ. 4 του ν.4172/2013.

Εκτός των προαναφερομένων, η ελεγκτική αρχή διαπίστωσε αγορές/δαπάνες/έξοδα/καταθέσεις που πραγματοποίησε ο προσφεύγων για τις οποίες δεν τεκμηριώθηκε η προέλευσή τους και καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας προερχόμενη από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, σύμφωνα με το άρθρο 21 παρ. 4 του ν.4172/2013, συνολικού ύψους 30.618,55€, 2.251,75€ και 22.610,57€ στα έτη 2018, 2019 και 2020 αντίστοιχα.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά να γίνει αυτή δεκτή και να ακυρωθούν ή άλλως να τροποποιηθούν οι προσβαλλόμενες πράξεις, προβάλλοντας τους ακόλουθους ισχυρισμούς:

1. Έλλειψη αιτιολογίας. Μη νόμιμη η κρίση της ελεγκτικής αρχής.
2. Παράνομη αντιστροφή του βάρους της απόδειξης αναφορικά με τα ποσά που δεν είναι μεγάλα.
3. Κάλυψη της αποδιδόμενης προσαύξησης περιουσίας από τα δηλωθέντα πραγματικά εισοδήματά του, ευρισκόμενα εις χείρας του ως ρευστά διαθέσιμα.
4. Τα χρήματα προέρχονται από άτυπες χρηματικές δωρεές του πατέρα του ποσού 70.000,00€ τον Δεκέμβριο του 2017 και ποσού 50.000,00€ τον Ιανουάριο του 2020.

**Επειδή**, με το άρθρο 76 του ΚΦΔ ορίζεται ότι: *«Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξης και τον προσδιορισμό φόρου».*

**Επειδή**, με το άρθρο 33 παρ. 2 του ανωτέρω Κώδικα ορίζεται ότι: *«...Η έκθεση ελέγχου συντάσσεται με βάση το σημείωμα διαπιστώσεων και τις απόψεις του φορολογούμενου και περιλαμβάνει εμπειριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις, τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου...».*

**Επειδή**, με το άρθρο 36 παρ. 6 του ίδιου Κώδικα ορίζεται ότι: *«Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί, μετά από έλεγχο, σε έκδοση πράξης διόρθωσης οποιουδήποτε προηγούμενου άμεσου, διοικητικού, εκτιμώμενου ή ενδιάμεσου προσδιορισμού φόρου, εφόσον από τον έλεγχο διαπιστωθεί αιτιολογημένα ότι ο προηγούμενος προσδιορισμός φόρου ήταν ανακριβής ή εσφαλμένος (διορθωτικός προσδιορισμός φόρου)...».*

**Επειδή**, βασικά στοιχεία της αιτιολογίας αποτελούν κατά το νόμο, τη θεωρία και τη νομολογία εκτός από το νόμιμο έρεισμα της πράξης, δηλαδή την αναφορά των απρόσωπων κανόνων δικαίου που προβλέπουν την έκδοσή της, η ερμηνεία τους, οι νόμιμες προϋποθέσεις που έχουν διαπιστωθεί, η ουσιαστική εκτίμηση των πραγματικών καταστάσεων, ο απαιτούμενος νομικός χαρακτηρισμός τους καθώς και τα κριτήρια και οι σκέψεις του διοικητικού οργάνου σχετικά με την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας (Επ. Σπηλιωτόπουλου, Εγχειρίδιο Διοικητικού Δικαίου, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα 2001, παρ. 516 επ.). Η αιτιολογία δε, θεωρείται νόμιμη όταν είναι α) ειδική (και όχι γενική και αόριστη) και β) πλήρης ή επαρκής (και όχι ανεπαρκής ή ελλιπής). Σκοπός ύπαρξης αιτιολογίας σε μια διοικητική πράξη είναι ουσιαστικά η δημιουργία δυνατότητας ελέγχου της πράξης αυτής από τα δικαστήρια.

**Επειδή**, με το άρθρο 27 του ΚΦΔ ορίζεται ότι: *«1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε*

αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία) και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα...».

**Επειδή**, με το άρθρο 21 παρ. 4 του ν.4172/2013 ορίζεται ότι: «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**, με το άρθρο 39 του Ν.4987/2022 ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παρ. 4 του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε., η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις».

**Επειδή**, με το άρθρο 29 παρ. 4 του ν.4172/2013 ορίζεται ότι: «Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)».

**Επειδή**, στο άρθρο 14 παρ. 1 του ΚΦΔ ορίζεται ότι: «Οι πληροφορίες, τις οποίες ζητά εγγράφως η Φορολογική Διοίκηση από τον φορολογούμενο, παρέχονται μέσα σε δέκα (10) εργάσιμες ημέρες από την κοινοποίηση του σχετικού αιτήματος...».

**Επειδή**, με το άρθρο 15 παρ. 3 του ίδιου Κώδικα ορίζεται ότι: «Ο Διοικητής δικαιούται να ζητά πληροφορίες ή έγγραφα από λοιπά τρίτα πρόσωπα, ιδίως από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, τα επιμελητήρια, τους συμβολαιογράφους, τους υποθηκοφύλακες, τους προϊσταμένους των κτηματολογικών γραφείων, τους οικονομικούς ή κοινωνικούς ή επαγγελματικούς φορείς ή οργανώσεις, για τον προσδιορισμό της φορολογικής υποχρέωσης, που προκύπτει με βάση τις διασταυρώσεις των στοιχείων και για την είσπραξη της φορολογικής οφειλής με τους ειδικότερους όρους που προβλέπονται στην παρ. 1...».

**Επειδή**, με το υπ' αριθ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Εφαρμογής Άμεσης Φορολογίας και της Διεύθυνσης Ελέγχων της Γ.Γ.Δ.Ε. παρασχέθηκαν διευκρινήσεις σχετικές με θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας. Συγκεκριμένα, διευκρινίζεται ότι οι διατάξεις του άρθρου 39 του ν.4174/2013 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. 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 προσαύξησης της. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς,

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

**Επειδή**, με την ΠΟΛ. 1175/2017 παρασχέθηκαν οδηγίες για την αντιμετώπιση θεμάτων ελέγχου προσαύξησης περιουσίας και διευκρινίστηκε ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούτως 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. 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. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενης ή σχετιζόμενης με ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα εξετάζεται ως πραγματικό γεγονός. Εφόσον αποδειχθεί ότι προέρχεται από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, δηλαδή προσδιορίζεται το είδος της παρασχεθείσας υπηρεσίας και ο λήπτης αυτής ή το πωληθέν αγαθό και ο αγοραστής αυτού, τότε φορολογείται, με την παρ. 1 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 και υπόκειται σε τυχόν λοιπές φορολογίες (π.χ. ΦΠΑ), εάν δεν έχει ήδη φορολογηθεί.

**Επειδή**, με την υπ' αριθμ. 884/2016 απόφαση της επταμελούς σύνθεσης του Β' Τμήματος του Συμβουλίου της Επικρατείας, η οποία απάντησε σε προδικαστικά ερωτήματα υποβληθέντα από το ΔΕΑ, κρίθηκε, μεταξύ άλλων, ότι 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 τραπεζικοί λογαριασμοί του. Κατ' ακολουθίαν, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 παρ. 1 περιπτ. α του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 2238/1994 -ΚΦΕ) και, ήδη, εκείνη του άρθρου 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας - ΚΦΔ), δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη χρήζον αυξημένης προστασίας προσωπικό δεδομένο, για την πρόσβαση στο οποίο, στο πλαίσιο του φορολογικού ελέγχου και της αντιμετώπισης της φοροδιαφυγής, το κράτος διαθέτει ευρύ περιθώριο εκτίμησης. Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεων του φορολογίας εισοδήματος. Και ναι μεν μπορεί, κατ' εξαίρεση, να αντιπαχθεί, εν όλω ή εν μέρει, στην εκπλήρωση της ανωτέρω υποχρέωσής του, επικαλούμενος κάποιο υπέρτερο δικαίωμά του, όπως, ιδίως, το δικαίωμα μη αυτοενοχοποίησής του, αλλά, πάντως, η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς που προβάλλει προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών στους τραπεζικούς λογαριασμούς του λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή (και περαιτέρω, σε περίπτωση άσκησης ένδικης προσφυγής, από το διοικητικό δικαστήριο) των αποδείξεων σε βάρος του και επιτρέπεται να οδηγήσει στη συναγωγή συμπερασμάτων προς θεμελίωση της ύπαρξης παράβασης ανακρίβειας της δήλωσής του και αντίστοιχης παράβασης φοροδιαφυγής, η τέλεση της οποίας μπορεί να προκύπτει όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, "τεκμήρια"), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις, οι οποίες, συνολικά θεωρούμενες και ελλείψει άλλης εύλογης και αρκούντως τεκμηριωμένης, ενόψει των συνθηκών, εξήγησης, που ευλόγως αναμένεται από τον φορολογούμενο, είναι ικανές να προσδώσουν στέρεη πραγματική βάση στο συμπέρασμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης. Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων. Ειδικότερα, τέτοια στοιχεία έμμεσης απόδειξης (ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος) μπορούν να θεωρηθούν ότι συντρέχουν σε περίπτωση στην οποία τραπεζικός λογαριασμός του φορολογούμενου, μέσω του οποίου πραγματοποιείται έμβασμα, περιλαμβάνει μεγάλο ποσό το οποίο δεν καλύπτεται από τα (νομίμως φορολογηθέντα ή απαλλαχθέντα του φόρου) εισοδήματα που αυτός έχει δηλώσει στη φορολογική αρχή ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη πηγή ή αιτία. Περαιτέρω, το προαναφερόμενο, εμμέσως αποδεικνυόμενο, εισόδημα, ως άγνωστης πηγής ή αιτίας, λογίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα, κατ' εφαρμογή της διάταξης του άρθρου 48 παρ. 3 (εδ. α') του ΚΦΕ, η οποία είναι, κατά τούτο, αρκούντως σαφής και προβλέψιμη στην εφαρμογή της, για το μέσο επιμελή φορολογούμενο, ο οποίος δεν θα μπορούσε να έχει τη δικαιολογημένη πεποίθηση ότι τέτοιο εισόδημά του μένει αφορολόγητο. Επομένως, κατά την αρκούντως σαφή και προβλέψιμη έννοια της διάταξης (του εδαφίου α') της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ (όπως η παράγραφος αυτή ίσχυε πριν από την προσθήκη σε αυτήν εδαφίου β' με το άρθρο 15 παρ. 3 του ν. 3888/2010), ερμηνευόμενης σε συνδυασμό, αφενός, με τις διατάξεις του άρθρου 66 (παρ. 1) του ίδιου νόμου και ήδη των άρθρων 14 (παρ. 1), 15 (παρ. 3) και 27 (παρ. 1) του ν. 4174/2013 και, αφετέρου, με τον κανόνα περί δυνατότητας έμμεσης απόδειξης

ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος και αντίστοιχης φορολογικής παράβασης, ποσό τραπεζικού λογαριασμού και αντίστοιχου εμβάσματος μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα του δικαιούχου του λογαριασμού και χορηγήσαντος την εντολή διενέργειας του εμβάσματος, εφόσον δεν καλύπτεται από τα δηλωθέντα εισοδήματά του ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, την οποία είτε αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.

**Επειδή**, τα προαναφερόμενα, τα οποία κρίθηκαν με την απόφαση 884/2016 του Δικαστηρίου, ισχύουν κατ' αναλογία και σε περίπτωση που ο φορολογούμενος είναι δικαιούχος τραπεζικού λογαριασμού από κοινού με ένα ή περισσότερα άλλα πρόσωπα. Πράγματι, και σε τέτοια περίπτωση, το (σημαντικό) χρηματικό ποσό που εισέρχεται στον κοινό λογαριασμό και το οποίο δεν καλύπτεται από τα (νομίμως φορολογηθέντα ή απαλλαχθέντα του φόρου) εισοδήματα που έχουν δηλώσει στη φορολογική αρχή όλοι οι συνδικαιούχοι του λογαριασμού ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη πηγή ή αιτία, την οποία είτε επικαλείται ο ελεγχόμενος συνδικαιούχος του λογαριασμού είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, λαμβάνοντας τα αναγκαία, κατάλληλα και εύλογα, ενόψει των περιστάσεων, μέτρα ελέγχου και έρευνας (στα οποία περιλαμβάνεται και η κλήση των λοιπών συνδικαιούχων του λογαριασμού για παροχή πληροφοριών και, ενδεχομένως, συναφών αποδεικτικών στοιχείων), μπορεί να θεωρηθεί, κατ' εκτίμηση του συνόλου των στοιχείων και των συνθηκών της υπόθεσης ότι συνιστά εισόδημα του συγκεκριμένου συνδικαιούχου του λογαριασμού (ΣτΕ 1893/2018).

**Επειδή**, στην προκειμένη περίπτωση, από τα διαλαμβανόμενα στην από 09/09/2024 έκθεση φορολογίας εισοδήματος (ν.4172/2013) του 2ου ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ προκύπτει ότι η ελεγκτική αρχή, μέσω του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (ΣΜΤΛ-ΛΠ), εντόπισε το σύνολο των εγχώριων τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος από την επεξεργασία των οποίων και αφού εξαιρέθηκαν τυχόν μεταφορές ποσών μεταξύ των λογαριασμών του, πιστωτικοί τόκοι και λοιπές αντιλογιστικές και συμψηφιστικές εγγραφές και αφότου λήφθηκαν υπόψη οι εξηγήσεις που παρείχε διά του με αριθ. πρωτ. ....../05.05.2023 υπομνήματος – απάντησής του στο υπ' αριθ. πρωτ. ....../05.04.2023 αίτημα του άρθρου 14 ΚΦΔ του Προϊσταμένου της Υ.Ε.Δ.Δ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, όπως και με το υπ' αριθ. πρωτ. ....../ΕΙ2024ΕΜΠ21.08.2024 υπόμνημά του στο υπ' αριθ. 239/30.07.2024 σημείωμα διαπιστώσεων ελέγχου του άρθρου 33 ΚΦΔ του 2ου ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, αιτιολογώντας μέρος των πιστώσεων στους τραπεζικούς λογαριασμούς, όπου ήταν δικαιούχος ή συνδικαιούχος, προσδιόρισε το ύψος των πρωτογενών καταθέσεων για τις οποίες δεν τεκμηριώθηκε η προέλευσή τους, στο ποσό των 8.500,00€, 25.150,00€ και 37.000,00€ στα έτη 2018, 2019 και 2020 αντίστοιχα:

A/A	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΟΣΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ
1	EUROBANK		18/10/2018	3.500,00	3.500,00
2	EUROBANK		27/11/2018	5.000,00	5.000,00
<b>ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ (άρθρο 21 παρ. 4 Ν.4172/2013) ΕΤΟΥΣ 2018</b>				<b>8.500,00</b>	<b>8.500,00</b>
3	EUROBANK		8/3/2019	10.000,00	10.000,00

4	EUROBANK		7/10/2019	150,00	150,00
5	EUROBANK		23/10/2019	5.000,00	5.000,00
6	EUROBANK		27/11/2019	4.000,00	4.000,00
7	EUROBANK		27/11/2019	6.000,00	6.000,00
<b>ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ (άρθρο 21 παρ. 4 Ν.4172/2013) ΕΤΟΥΣ 2019</b>				<b>25.150,00</b>	<b>25.150,00</b>
7	EUROBANK		20/2/2020	1.000,00	1.000,00
8	EUROBANK		16/3/2020	2.100,00	2.100,00
9	EUROBANK		16/3/2020	2.500,00	2.500,00
10	EUROBANK		16/3/2020	3.300,00	3.300,00
11	EUROBANK		16/3/2020	2.100,00	2.100,00
12	EUROBANK		26/3/2020	5.000,00	5.000,00
13	EUROBANK		26/3/2020	700,00	700,00
14	EUROBANK		26/3/2020	1.400,00	1.400,00
15	EUROBANK		26/3/2020	2.900,00	2.900,00
16	EUROBANK		26/3/2020	5.000,00	5.000,00
17	EUROBANK		25/9/2020	5.000,00	5.000,00
18	EUROBANK		20/11/2020	1.000,00	1.000,00
19	EUROBANK		23/11/2020	2.500,00	2.500,00
20	EUROBANK		23/11/2020	2.500,00	2.500,00
<b>ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ (άρθρο 21 παρ. 4 Ν.4172/2013) ΕΤΟΥΣ 2020</b>				<b>37.000,00</b>	<b>37.000,00</b>

Στα προαναφερθέντα ποσά η ελεγκτική αρχή προσέθεσε αγορές/δαπάνες/έξοδα/καταθέσεις που πραγματοποίησε ο προσφεύγων για τις οποίες δεν τεκμηριώθηκε η προέλευσή των χρηματικών ποσών που διατέθηκαν, ως κάτωθι:

α) απόκτηση ακινήτου έναντι τιμήματος 30.000,00€ και διαφόρων εξόδων 618,55€, ήτοι συνολικό καταβληθέν ποσό ύψους 30.618,55€, για το οποίο συντάχθηκε το υπ' αριθ. ....../22.10.2018 συμβόλαιο της συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης .....,

β) διόρθωση του προαναφερθέντος συμβολαίου και σύνταξη της υπ' αριθ. 25126/20.11.2019 πράξης διόρθωσης της συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης ....., για την οποία καταβλήθηκε συμπληρωματικός ΦΜΑ ύψους 1.614,04€ και διάφορα έξοδα 637,71€, ήτοι συνολικό καταβληθέν ποσό ύψους 2.251,75€,

γ) απόκτηση ακινήτου έναντι τιμήματος 7.000,00€ και διαφόρων εξόδων 499,09€, ήτοι συνολικό καταβληθέν ποσό ύψους 7.499,09€, για το οποίο συντάχθηκε το υπ' αριθ. ....../04.03.2020 συμβόλαιο της συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης .....,

δ) καταθέσεις ποσού 500,00€, 91,00€, 1.995,00€ και 5.000,00€ στις 14/03/2020, 15/03/2020, 17/03/2020 και 30/12/2020 αντίστοιχα, ήτοι συνολικού ποσού 7.586,00€, στην κυπριακή εταιρεία χρηματοοικονομικών υπηρεσιών eToro Europe EU Limited,

ε) κατάθεση ποσού 7.525,48€ στις 19/06/2020, στον τραπεζικό λογαριασμό της εταιρείας ... - ..... Ο.Ε. με αριθμό ....., για κάλυψη ιδίων κεφαλαίων.

Εκ των ανωτέρω μη επαρκώς τεκμηριωμένων συναλλαγών, ποσό ύψους 38.118,55€, 17.948,94€ και 56.610,57€ € στα έτη 2018, 2019 και 2020 αντίστοιχα, κρίθηκε ότι αποτελεί προσάυξηση περιουσίας του προσφεύγοντος από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, σύμφωνα με το άρθρο 21 παρ. 4 ν.4172/2013.

**Επειδή**, με τις διατάξεις του άρθρου 77 του ΚΦΔ ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στο πλαίσιο ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή

οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου».

**Επειδή**, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το ύψος των αδικαιολόγητων πιστώσεων υπολείπεται των δηλωθέντων εισοδημάτων του αλλά και των διαθέσιμων κεφαλαίων προηγούμενων ετών. Ειδικότερα, ο προσφεύγων υποστηρίζει ότι α) το συνολικό εισόδημά του των προηγούμενων ετών (2006 – 2016) ανέρχεται σε ποσό 70.733,10€ και το διαθέσιμο ποσό (αφαιρουμένων των δαπανών) σε 20.384,10€, στα οποία πρέπει να προστεθεί και το ποσό των 16.000,00€ που εμβάστηκε στους λογαριασμούς του το 2017, ως προμέρισμα επόμενων ετών, β) ποσό 18.603,11€ που προσδιορίστηκε από την ΑΑΔΕ ως προσαύξηση περιουσίας σε προγενέστερο έλεγχο που αφορούσε το 2017, πρέπει να προσαυξηθεί το διαθέσιμο κεφάλαιό του, γ) αναφορικά με τις καταθέσεις στον λογαριασμό eToro Limited ποσού 7.586,00€, οι συγκεκριμένες μεταφορές έγιναν μέσω της προπληρωμένης κάρτας που είχε στην τράπεζα Eurobank.

**Επειδή**, από την Υ.Ε.Δ.Δ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, στο πλαίσιο προγενέστερου ελέγχου που κατέστη οριστικός, καταρτίστηκε πίνακας διαθέσιμου εισοδήματος με την αφαίρεση του συνόλου των πραγματικών δαπανών που πραγματοποίησε ο προσφεύγων και προέκυψε διαθέσιμο ποσό κατά την 01/01/2017 ύψους 1.148,47€, το οποίο αναλώθηκε στο έτος 2017, με αποτέλεσμα να μην υφίσταται διαθέσιμο πραγματικό κεφάλαιο για μεταφορά στα επόμενα έτη 2018, 2019 και 2020.

**Επειδή**, το ποσό των 16.000,00€, το οποίο πιστώθηκε στους λογαριασμούς του προσφεύγοντος στο έτος 2017 έναντι προμερισμάτων και μερισμάτων από την εταιρεία ... .. - .. .. O.E., χρησιμοποιήθηκε προς ανάλωση στο έτος 2017 και ως εκ τούτου δεν υφίσταται η δυνατότητα εκ νέου επίκλησης του ίδιου ποσού στα επόμενα ελεγχόμενα έτη 2018, 2019 και 2020.

**Επειδή**, το ποσό 18.603,11€ που προσδιορίστηκε από την ΑΑΔΕ ως προσαύξηση περιουσίας σε προγενέστερο έλεγχο για το έτος 2017, αφορούσε στην αγορά ακινήτων από τον ελεγχόμενο με μετρητά (χωρίς να διαθέτει τα αντίστοιχα εισοδήματα) και όχι στις καταθέσεις σε τραπεζικούς λογαριασμούς και συνεπώς, δεν προστίθεται στα χρηματικά διαθέσιμα που διακρατούσε εις χείρας του ο προσφεύγων ώστε να τεκμηριώσει πρωτογενείς πιστώσεις.

**Επειδή**, αναφορικά με τις καταθέσεις στον λογαριασμό e-Toro Limited ποσού 7.586,00€, σύμφωνα με την ελεγκτική αρχή, οι φερόμενες μεταφορές δε συμπίπτουν ημερολογιακά με τις πιστώσεις (οι πιστώσεις προηγούνται των μεταφορών στην προπληρωμένη κάρτα Eurobank από ατομικό του λογαριασμό και στην εκτύπωση της E-Toro Limited που ο προσφεύγων επισύναψε αναφέρεται ότι οι τραπεζικές συναλλαγές χρειάζονται 4 έως 7 ημέρες να εμφανιστούν από τη στιγμή της μεταφοράς) ή και με τα ποσά (στη δε δεύτερη μεταφορά η πίστωση είναι την ίδια ημέρα αλλά το ποσό διαφορετικό). Περαιτέρω, από τα έγγραφα που συνυπέβαλε ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή δεν εξακριβώνεται η διαδρομή των συγκεκριμένων χρηματικών ποσών των καταθέσεων που κρίθηκαν ως ατεκμηρίωτες.

**Επειδή**, ο προσφεύγων υποστηρίζει ότι δεν υποχρεούται στην τεκμηρίωση πιστώσεων κάτω των 3.000,00€ για ατομικούς λογαριασμούς και 5.000,00€ για λογαριασμούς με περισσότερους δικαιούχους, καθώς δε θεωρούνται μεγάλα ποσά. Εντούτοις, η έννοια «μεγάλα ποσά» εξειδικεύεται, κατά περίπτωση, ανάλογα με το συναλλακτικό προφίλ του ελεγχόμενου και την οικονομική του δυνατότητα, αλλά και από τη συνεκτίμηση και πλείστων άλλων παραμέτρων, όπως το ύψος και το είδος των εισοδημάτων του ελεγχόμενου, το επάγγελμά του, την

περιοδικότητα των πιστώσεων, το πλήθος των συνδικαιούχων, ο όγκος των συναλλαγών, ο αριθμός των τραπεζικών λογαριασμών κ.α., που εναπόκειται στην κρίση του ελέγχου.

**Επειδή**, ο προσφεύγων διατείνεται ότι τα χρήματα προέρχονται από άτυπες χρηματικές δωρεές του πατέρα του ποσού 70.000,00€ τον Δεκέμβριο του 2017 και ποσού 50.000,00€ τον Ιανουάριο του 2020. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του, ο προσφεύγων συνυπέβαλε με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή α) την υπ' αριθ. .... /13.01.2025 και με αριθ. φακ. Ζ-... /2017 εκπρόθεσμη αρχική δήλωση γονικής παροχής χρηματικού ποσού 70.000,00€ από τον πατέρα του, ..... του ..... (ΑΦΜ .....), προς αυτόν, με χρόνο φορολογίας την 14/12/2017 και την υπ' αριθ. .... /14.01.2025 πράξη διοικητικού προσδιορισμού του ΚΕ.ΦΟ.Κ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ βάσει της οποίας προέκυψε φόρος 7.000,00€ που καταβλήθηκε ολοσχερώς, β) την υπ' αριθ. .... /13.01.2025 και με αριθ. φακ. Ζ-... /2020 εκπρόθεσμη αρχική δήλωση γονικής παροχής χρηματικού ποσού 50.000,00€ από τον πατέρα του, ..... του ..... (ΑΦΜ .....), προς αυτόν, με χρόνο φορολογίας την 10/01/2020 και την υπ' αριθ. .... /14.01.2025 πράξη διοικητικού προσδιορισμού του ΚΕ.ΦΟ.Κ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ βάσει της οποίας προέκυψε φόρος 5.000,00€ που καταβλήθηκε ολοσχερώς, γ) υπεύθυνες δηλώσεις παρέχοντας και προσφεύγοντος για την πραγματοποίηση των δωρεών, δ) πίνακα διαθέσιμων κεφαλαίων του ..... του ..... (ΑΦΜ .....) από τον οποίο προκύπτει η δυνατότητα παρέχοντας γονέα για την εκπλήρωση των παροχών με μετρητά.

Ωστόσο, μολοντί ο προσφεύγων δύναται, μεταξύ άλλων, να επικαλεσθεί έναντι της Φορολογικής Διοίκησης ότι τα υπό κρίση χρηματικά ποσά που πιστώθηκαν σε τραπεζικούς λογαριασμούς του ή που εξοφλήθηκαν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων προέρχονται από λήψη άτυπων χρηματικών δωρεών, προκειμένου να τεκμηριωθεί επαρκώς ένας τέτοιος ισχυρισμός δεν αρκεί μόνον η επίκληση αλλά πρέπει επιπλέον να αποδειχθεί η εισαγωγή των εν λόγω χρηματικών ποσών (70.000,00€ και 50.000,00€) σε τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος σε ορισμένο χρονικό σημείο στο παρελθόν και να προκύπτει, κατ' εκτίμηση του συνόλου των στοιχείων και των συνθηκών της υπόθεσης, ότι οι υπό κρίση πιστώσεις ή εξοφλήσεις δαπανών προέρχονται πράγματι από τα δηλωθέντα ποσά των άτυπων δωρεών των ετών 2017 και 2020 ή, άλλως, να έχουν ακολουθήσει, μέσω των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών του, τέτοια "διαδρομή", ώστε να τεκμηριώνεται επαρκώς η προέλευσή τους (πρβλ. ΣτΕ 1995/2019, ΣτΕ 413/2020, ΣτΕ 2471/2022 κ.ά.). Από τα προσκομισθέντα στοιχεία δεν αποδεικνύεται η πορεία των χρημάτων, των φερόμενων ως προερχόμενων από άτυπες δωρεές, από τη λήψη τους, την μεταφορά τους στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος έως το χρόνο των υπό κρίση πρωτογενών πιστώσεων ή της πραγματοποίησης δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων.

**Επειδή**, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι προσβαλλόμενες πράξεις στερούνται αιτιολογίας άλλως επαρκούς αιτιολογίας, στηρίζονται δε όχι σε πραγματικά γεγονότα αλλά σε αυθαίρετες αξιολογικές άλλως υποκειμενικές κρίσεις της ελεγκτικής αρχής. Ωστόσο, στην από 09/09/2024 έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 2ου ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ καταγράφεται με σαφήνεια, επάρκεια και πληρότητα η ελεγκτική διαδικασία, σύμφωνα με τα οριζόμενα του άρθρου 27 του ΚΦΔ, οι ελεγκτικές επαληθεύσεις που πραγματοποιήθηκαν και ειδικότερα, οι διασταυρώσεις των τραπεζικών συναλλαγών με το διαθέσιμο κεφάλαιο του προσφεύγοντος και η υπαγωγή των πραγματικών περιστατικών στις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας.

Κατά συνέπεια, οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος, περί ελλιπούς αιτιολογίας, διαθέσιμων κεφαλαίων προγενέστερων ετών από φορολογηθέντα εισοδήματα ή δωρεές και μη υποχρέωσης

τεκμηρίωσης των πιστώσεων μικρών χρηματικών ποσών, προβάλλονται αβάσιμα και απορρίπτονται.

**Αποφασίζουμε**

την απόρριψη της υπ' αριθ. πρωτ. ....../08.10.2024 ενδικοφανούς προσφυγής του .....  
..... με ΑΦΜ: .....

**Οριστική φορολογική υποχρέωση - καταλογιζόμενο ποσό / πρόστιμο με βάση την παρούσα απόφαση:**

**Υπ' αριθ. ....../09.09.2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018**

Κύριος φόρος	12.579,12 €
Πρόστιμο άρθρου 58 Ν.4987/2022	6.289,56 €
Εισφορά αλληλεγγύης	2.417,86 €
Σύνολο για καταβολή	21.286,54 €

**Υπ' αριθ. ....../09.09.2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019**

Κύριος φόρος	5.923,16 €
Πρόστιμο άρθρου 58 Ν.4987/2022	2.961,58 €
Εισφορά αλληλεγγύης	618,48 €
Σύνολο για καταβολή	9.503,22 €

**Υπ' αριθ. ....../09.09.2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2020**

Κύριος φόρος	18.681,49 €
Πρόστιμο άρθρου 58 Ν.4987/2022	9.340,75 €
Σύνολο για καταβολή	28.022,24 €

\* *Επί των οφειλόμενων φόρων και προστίμων θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ΚΦΔ.*

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 Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ  
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

**Σημείωση :** Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.