



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 24-03-2025

Αριθμός απόφασης: 478

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔ/ΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8-10

Ταχ. Κώδικας : 546 39 Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313332246

E-Mail : ded.thess@aade.gr

Url : www.aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 (ΦΕΚ Α' 58/19-04-2024) 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 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

δ. Την με αριθμό Α 1165/22-11-2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «*Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.*» (ΦΕΚ Β' 6009)

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

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «*Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής*».

4. Τη με ημερομηνία **25/11/2024** και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του με ΑΦΜ:....., κατά:

α) της με αριθμό/05-11-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 και

β) της με αριθμό/05-11-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019, του προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω αναφερόμενες πράξεις, του προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης, των οποίων ζητείται η ακύρωση άλλως η τροποποίηση.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Το από 28-01-2025 συμπληρωματικό υπόμνημα του προσφεύγοντα.

8. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7-Επανεξέτασης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 25-11-2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικής υποβολής ενδικοφανούς προσφυγής του του με ΑΦΜ:....., η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και επί του από 28-01-2025 συμπληρωματικού υπομνήματος και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- Με την με αριθμό/05-11-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018, προσδιορίστηκε για τον προσφεύγοντα ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 71.989,58€, πρόστιμο άρθρου 58 Ν 4987/2022 ύψους 35.996,74€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 19.628,89€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 127.615,21€.
- Με την με αριθμό/05-11-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019, προσδιορίστηκε για τον προσφεύγοντα ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 9.739,12€, πρόστιμο άρθρου 58 Ν 4987/2022 ύψους 4.869,56€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 2.371,26€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 16.979,94€.

Οι ανωτέρω πράξεις εδράζονται επί της από 05-11-2024 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε δυνάμει της υπ'αριθμ...../15-05-2024 εντολής ελέγχου του προϊσταμένου της.

Ο έλεγχος διενεργήθηκε βάσει των διατάξεων 33, 36 και 38 του Ν 5104/2024, όπως ισχύουν και τις διατάξεις της απόφασης Α 1293/2019. Ειδικότερα, από την επεξεργασία των χρηματοπιστωτικών δεδομένων, σύμφωνα με τα οριζόμενα των διατάξεων του άρθρου 15 §3 του ΚΦΔ, όπως αποτυπώνονται στην Εφαρμογή Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας (Α.Υ.Ο. 4105/17) της Α.Α.Δ.Ε., διαπιστώθηκαν πιστώσεις, οι οποίες δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς από τον προσφεύγοντα

Ειδικότερα, κατόπιν ανάλυσης και επεξεργασίας των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντα διαπιστώθηκαν τα κάτωθι:

1)Για το φορολογικό έτος 2018 διαπιστώθηκε ποσό ύψους 218.162,03€, που ο έλεγχος χαρακτήρισε ως προσαύξηση περιουσίας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις της παρ.4 του άρθρου 21 του Ν 4172/2013.

2)Για το φορολογικό έτος 2019 διαπιστώθηκαν οι κάτωθι πιστώσεις, που δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς από τον προσφεύγοντα.

Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
GR190172210.....	6/8/2019	S1D22103 ΒΑΣ.ΟΛΓΑΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝ. ΙΙΙ 0000069254 430589XXXXX56001	800,00
GR19017221000.....	25/9/2019	S1D22103 ΒΑΣ.ΟΛΓΑΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝ. ΙΙΙ 0000353557 430589XXXXX56001	2.000,00
GR35014070.....	30/12/2019	25.000,00
GR35014070.....	4/6/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	1.000,00
GR35014070.....	22/7/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	70,00
GR35014070.....	16/9/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	1.000,00
GR35014070.....	25/9/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	3.000,00
GR35014070.....	26/9/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	4.000,00
GR35014070.....	28/11/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	900,00
GR35014070.....	12/12/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	1.000,00
GR35014070.....	31/1/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.500,00
GR35014070.....	14/3/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.000,00
GR35014070.....	12/4/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.500,00
GR35014070.....	9/5/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.000,00
GR35014070.....	22/5/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.000,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΩΤΟΓΕΝΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΙΝΗΣΕΩΝ ΠΟΥ ΖΗΤΗΘΗΚΕ ΝΑ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΕΙ			44.770,00

Το ως άνω ποσό επιμερίστηκε κατά ποσοστό 60% στον προσφεύγοντα και 40% στη σύζυγό του (.....), με βάση το από 01-10-2024 υπόμνημά της αναφορικά με το ποσοστό συνεισφοράς της στα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών, που υποβλήθηκε σε απάντηση στο με αριθμό πρωτ...../23-09-2024 έγγραφο αίτημα του άρθρου 15 του Ν 5104/2024.

Για τα ως άνω ποσά ο προσφεύγων δεν έθεσε στη διάθεση του ελέγχου τα αναγκαία και εύλογα στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς αιτιολόγησης των επίμαχων ποσών και κατά συνέπεια δεν απέδειξε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης και ως εκ τούτου τα ανωτέρω ποσά συνιστούν προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις της παρ.4 του άρθρου 21 του Ν 4172/2013.

Επιπλέον, ο έλεγχος διαπίστωσε ότι στον με αριθμό GR6001407040..... τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντα πιστώθηκαν ποσά με αιτιολογία κίνησης «ΠΩΛΗΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ». Ειδικότερα, αγοράστηκαν μετοχές αξίας 8.528,83€, συμπεριλαμβανομένων των διαφόρων εξόδων, και εισπράχθηκε από την πώληση μετοχών ποσό ύψους 14.359,88€ μέσα στο έτος 2019. Η υπεραξία των 5.831,05€ όφειλε να δηλωθεί στον κωδ. 829 «Κέρδος από τη Μεταβίβαση τίτλων ημεδαπής». Συνοπτικά:

Αγορά	8.528,83
Πώληση 6 ^{ος} / 2019	14.359,88
Υπεραξία για τον κωδ. 829	5.831,05

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή και το συμπληρωματικό υπόμνημα ζητά την ακύρωση άλλως την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων ισχυριζόμενος :

1)Παραγραφή της αξίωσης του Δημοσίου για φορολόγηση μεταφερόμενων υπολοίπων τραπεζικών λογαριασμών που βρίσκονται εντός τραπεζικού συστήματος πέραν της πενταετίας. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του επικαλείται το άρθρο 21 παρ.4 του Ν 4172/2013, την ΠΟΛ 1175/2017, το άρθρο 37 του Ν 5104/2024, την απόφαση του ΣτΕ 1738/2017 Ολομ., τις αποφάσεις 2934, 2935/2017, την απόφαση του ΣτΕ 172/2018 (συμπληρωματικά στοιχεία) και την ΠΟΛ 1194/2017. Ειδικότερα, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι κατά τον έλεγχο του φορολογικού έτους 2018 δεν εξέτασε τις κινήσεις/πιστώσεις και την τυχόν διαφορά-επαύξηση του υπολοίπου των τραπεζικών του λογαριασμών, αλλά ζήτησε αιτιολόγηση του συνόλου του υπολοίπου που είχε εντός τραπεζικού συστήματος την 31-12-2018. Όφειλε να ελέγξει την τυχόν επαύξηση των τραπεζικών του καταθέσεων κατά την πρώτη μη παραγραφείσα χρήση 2018, αφαιρώντας το σύνολο των καταθέσεων που βρίσκονταν εντός τραπεζικού συστήματος την 01-01-2018. Ενήργησε κατά πλήρη παράβαση των αποφάσεων του Συμβουλίου της Επικρατείας και της ΠΟΛ 1194/2017, επεκτείνοντας αυθαίρετα τον έλεγχο σε προγενέστερες και ήδη παραγραφείσες χρήσεις, λαμβάνοντας ως μηδενικό το υπόλοιπο των τραπεζικών του λογαριασμών την 01-01-2018. Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ο προσφεύγων παραθέτει τα υπόλοιπα των τραπεζικών του λογαριασμών κατά την 01-01-2018. Καμία απολύτως προσαύξηση δεν υφίσταται στο υπόλοιπο των τραπεζικών του λογαριασμών κατά τη χρήση 2018. Τα υπόλοιπα που εντοπίζει ο έλεγχος αποτελούν μεταφερόμενα υπόλοιπα από προηγούμενες, ήδη παραγραφείσες και μη ελεγχόμενες χρήσεις.

2)Εσφαλμένος και μη νόμιμος καταλογισμός ποσών ως προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια του άρθρου 21 παρ.4 Ν 4172/2013 για τη χρήση 2019.

3)Παράβαση ουσιώδους τύπου της διαδικασίας και έλλειψη νόμιμης βάσης ως προς τον καταλογισμό ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης. Η έκθεση ελέγχου δεν κάνει μνεία ως προς τις διατάξεις, βάσει των οποίων επιβάλλεται η ειδική εισφορά αλληλεγγύης. Ελλιπής αιτιολογία των

καταλογιστικών πράξεων. Επίσης ισχυρίζεται ότι η εν λόγω ειδική εισφορά δεν συνιστά φορολογία και για τον λόγο αυτό έπρεπε να συνταχθεί και να κοινοποιηθεί ξεχωριστή έκθεση ελέγχου.

Ως προς τον τρίτο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 43^A «Επιβολή ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης στα φυσικά πρόσωπα» του ν.4172/2013 (ΦΕΚ Α' 167) ορίζεται ότι: «1. Επιβάλλεται ειδική εισφορά αλληλεγγύης στα εισοδήματα άνω των δώδεκα χιλιάδων (12.000) ευρώ των φυσικών προσώπων ή σχολάζουσας κληρονομίας. Για την επιβολή της εισφοράς λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του εισοδήματος, όπως αυτό προκύπτει από την άθροιση των εισοδημάτων από μισθωτή εργασία και συντάξεις, από επιχειρηματική δραστηριότητα, από κεφάλαιο, από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου, φορολογούμενο ή απαλλασσόμενο, πραγματικό ή τεκμαρτό.

2. Εξαιρούνται και δεν προσμετρώνται τα εισοδήματα των προσώπων που παρουσιάζουν αναπηρίες κάθε μορφής σε ποσοστό από ογδόντα τοις εκατό (80%) και άνω, η αποζημίωση για τη λύση ή καταγγελία της εργασιακής σχέσης της περίπτωσης ε' της παραγράφου 3 του άρθρου 12 και της περίπτωσης στ' της παραγράφου 1 του άρθρου 14. Επίσης, εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής ειδικής εισφοράς οι μακροχρόνια άνεργοι που είναι εγγεγραμμένοι στα μητρώα ανέργων του ΟΑΕΔ, καθώς και όσοι λαμβάνουν επίδομα ανεργίας από τον εν λόγω οργανισμό, εφόσον κατά το έτος της βεβαίωσης δεν έχουν πραγματικά εισοδήματα. Από την υποχρέωση καταβολής ειδικής εισφοράς εξαιρούνται, επίσης, οι μακροχρόνια άνεργοι ναυτικοί που είναι εγγεγραμμένοι στους καταλόγους προσφερομένων προς ναυτολόγηση του Γραφείου Ευρέσεως Ναυτικής Εργασίας (Γ.Ε.Ν.Ε.), στους οποίους συμπεριλαμβάνονται και οι σχετικοί κατάλογοι των Λιμενικών Αρχών που λειτουργούν ως παραρτήματά του, καθώς και όσοι λαμβάνουν επίδομα ανεργίας από τον εν λόγω Φορέα, εφόσον κατά το χρόνο βεβαίωσης δεν έχουν πραγματικά εισοδήματα. Δεν επιβάλλεται ειδική εισφορά αλληλεγγύης στα κεφαλαιακά κέρδη που προκύπτουν από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου στο πλαίσιο του προγράμματος διαχείρισης των υποχρεώσεων του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή της υπ' αριθμ. 1332/15.11.2017 απόφασης του Αναπληρωτή Υπουργού Οικονομικών (Β' 3995). Επίσης, της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης απαλλάσσονται τα τεκμαρτά εισοδήματα που προκύπτουν: α) από δωρεάν παραχώρηση κατοικίας μέχρι διακόσια τετραγωνικά μέτρα (200 τ.μ.), προκειμένου να χρησιμοποιηθεί ως κύρια κατοικία προς ανιόντες ή κατιόντες και β) από δωρεάν παραχώρηση της χρήσης ακινήτων στο Ελληνικό Δημόσιο ή σε νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου. Επίσης, εξαιρούνται από την εισφορά αλληλεγγύης τα φυσικά πρόσωπα που είναι φορολογικοί κάτοικοι αλλοδαπής για το εισόδημα από τόκους κρατικών ομολόγων και εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και για το εισόδημα από τόκους εταιρικών ομολογιών κατά την παράγραφο 5 του άρθρου 37. Ομοίως, απαλλάσσεται της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης το εισόδημα από μισθωτή εργασία που αποκτούν αλλοδαποί αξιωματικοί και αλλοδαπό κατώτερο

πλήρωμα, οι οποίοι είναι φορολογικοί κάτοικοι αλλοδαπής, σε πλοία του Εμπορικού Ναυτικού με ελληνική σημαία, τα οποία εκτελούν αποκλειστικά διεθνείς πλόες.».

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, με τις καταλογιστικές πράξεις προέκυψε διαφορά φορολογητέου εισοδήματος επί του οποίου υπολογίστηκε πέραν του κύριου φόρου και του προστίμου άρθρου 58 του Ν 4987/2022, ειδική εισφορά αλληλεγγύης βάσει του άρθρου 43Α του ν.4172/2013. Η εν λόγω διάταξη αναγράφεται στις προσβαλλόμενες οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2018 και 2019 και συγκεκριμένα στην πρώτη σελίδα αυτών όπου αναφέρονται οι διατάξεις βάσει των οποίων εκδόθηκαν. Επίσης, στην τρίτη σελίδα των πράξεων αναγράφονται αναλυτικά τα εισοδήματα επί των οποίων επιβλήθηκε η εισφορά τόσο βάσει της δήλωσης όσο και βάσει του ελέγχου, καθώς και η διαφορά που εν τέλει καταλογίστηκε. Συνεπώς οι προβαλλόμενοι ισχυρισμοί από τον προσφεύγοντα περί έλλειψης νόμιμης βάσης και του τρόπου υπολογισμού της τυχάνουν αβάσιμοι.

Ομοίως, ορθώς ενσωματώθηκε στις προσβαλλόμενες πράξεις και η διαφορά της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης που καταλογίστηκε με τον έλεγχο για τα φορολογικά έτη 2018 και 2019, καθώς αποτελεί αντικείμενο φορολογίας βάσει του ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), η δε εντολή βάσει της οποίας διενεργήθηκε ο επίδικος έλεγχος αφορά τη φορολογία εισοδήματος. Εξάλλου, βάσει της υποβληθείσας δήλωσης εισοδήματος συμβιβαιώνεται τόσο ο κύριος φόρος εισοδήματος όσο και η εισφορά αλληλεγγύης, σε όσα εισοδήματα επιβάλλεται εισφορά και εκδίδεται ενιαία πράξη διοικητικού προσδιορισμού του φόρου. Επομένως κατά την έκδοση του διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου ομοίως πρέπει να συμπεριλαμβάνεται στην ίδια πράξη η τυχόν καταλογιστέα εισφορά που επιβάλλεται επί της διαφοράς του μη δηλωθέντος εισοδήματος. Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα περί σύνταξης αυτοτελούς έκθεσης προβάλλεται αβάσιμα.

Ως προς τον πρώτο και δεύτερο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Επειδή, στο άρθρο 27 του Ν. 5104/2024 (ΚΦΔ) μεταξύ άλλων ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά στοιχεία και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα.....».

Επειδή, με τη με αριθ. ΔΕΛ Α 1069048/2-5-2014 εγκύκλιο του Γ.Γ.Δ.Ε., σχετικά με το άρθρο 23 του Ν 4174/2014 προβλέπεται, μεταξύ άλλων, ότι: « Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού

καθορίζονται οι εξουσίες της Φορολογικής Διοίκησης με σκοπό τη διαπίστωση της εφαρμογής των φορολογικών διατάξεων εκ μέρους του φορολογούμενου και την επαλήθευση του περιεχομένου των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σ' αυτήν **σε σχέση πάντοτε με τη συναλλακτική δραστηριότητα και τα οικονομικά δεδομένα όπως αυτά προκύπτουν από οποιαδήποτε βιβλία και στοιχεία. Επίσης η Φορολογική Διοίκηση προσδιορίζει το ύψος του οφειλόμενου ποσού (φόρος – πρόστιμο – τέλος - εισφορά κλπ.) που πρέπει να καταβληθεί από το φορολογούμενο».**

Επειδή, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Ν 4172/2013 "4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

Επειδή, στην παράγραφο 4 του άρθρου 29 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 39 του Ν 4987/2022 ορίζεται ότι «Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.»

Επειδή, περαιτέρω, με την **ΔΕΑΦ Α΄ 1144110 ΕΞ 2015** δόθηκαν διευκρινήσεις από το Β΄ Τμήμα της Διεύθυνσης Ελέγχων του Υπουργείου Οικονομικών σχετικές με θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας. Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων, αναφέρονται τα εξής:

«Α΄ Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις των [άρθρων 15, 16, 17, 18 και 19](#) του ν. [2238/1994](#), καθώς και σύμφωνα με διευκρινιστικές εγκυκλίους και διοικητικές λύσεις που είχαν εκδοθεί μέχρι και 31 Δεκεμβρίου 2013, προβλέπεται προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με βάση τις δαπάνες διαβίωσης των φορολογουμένων και των προσώπων που συνοικούν με αυτόν και τον βαρύνουν, όταν το συνολικό ποσό που προσδιορίζεται με τα ως άνω σχετικά άρθρα είναι ανώτερο από το συνολικό εισόδημά του. Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με τις διατάξεις της περίπτωσης ζ' της [παρ. 2 του άρθρου 19](#) του ανωτέρω νόμου, η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων περιορίζεται ή καλύπτεται μεταξύ άλλων, με ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα απαλλάγεται από το φόρο.

2. Με την 1037965/356/0012/[ΠΟΛ.1094/23.3.1989](#) διαταγή του Υπουργείου Οικονομικών καθώς και με την [παράγραφο 7 του άρθρου 3](#) του ν. [3842/2010](#) που τροποποίησε την [παράγραφο 2, περίπτωση ζ', του άρθρου 19](#) του ν. [2238/1994](#), για τον υπολογισμό του κεφαλαίου που σχηματίζεται κάθε έτος, λαμβάνονται υπόψη εισοδήματα που είχαν φορολογηθεί ή είχαν νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, εισπράχθηκαν αποδεδειγμένα και τα οποία προκύπτουν από τον συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων του ίδιου έτους. Εάν σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο τούτο επηρεάζει αρνητικά τα θετικά στοιχεία των προηγούμενων ετών. Επίσης τα έτη αυτά θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φτάνουν μέχρι το προηγούμενο του έτους που επικαλείται ο φορολογούμενος (κρινόμενο έτος). Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα όλων αυτών των ετών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη.

3. Τα ως άνω αναφερόμενα στις παραγράφους 1 και 2 ίσχυαν για υποθέσεις και διαχειριστικές περιόδους μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2013. Από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά, ισχύουν οι διατάξεις των [άρθρων 30, 31, 32, 33 και 34](#) του ν. [4172/2013](#) (ΦΕΚ 167 Α') όπως αυτές έχουν ερμηνευτεί με την [ΠΟΛ.1076/26.3.2015](#). Συγκεκριμένα οι διατάξεις περί ανάλωσης κεφαλαίου αναφέρονται στην περίπτωση ζ', της [παρ. 2 του άρθρου 34](#) του ν. [4172/2013](#), ερμηνεύθηκαν με την [ΠΟΛ.1076/26.3.2015](#) και δεν έχουν διαφοροποιηθεί σε σχέση με τις διατάξεις που ίσχυαν με τον ν. [2238/1994](#).

4. Σημειώνεται ότι στην περίπτωση που ο φορολογούμενος εξαιρείται από τον εναλλακτικό τρόπο υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας με βάση τα [άρθρα 31 και 32](#) του ν. [4172/2013](#) (π.χ. ανάπηρος για επιβατικό αυτοκίνητο), ή για τα κρινόμενα έτη δεν εφαρμοζόταν η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (πόθεν έσχες) του [άρθρου 32](#) ν. [4172/2013](#) και δεν έχει φορολογηθεί το εισόδημά του βάσει προστιθέμενης διαφοράς τεκμηρίου τότε το αρνητικό υπόλοιπο που προκύπτει από την ανάλωση επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα του συνόλου των ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος.

Στην περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης βάσει των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων, τότε δεν υπάρχει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό και λαμβάνεται ως μηδενικό.

Επίσης, αν σε κάποιο έτος έχει προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και το εισόδημα έχει φορολογηθεί βάσει τεκμηρίων τότε αυτό το υπόλοιπο δεν θα συμψηφιστεί με τα θετικά υπόλοιπα των ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος (θεωρείται μηδενικό). Διευκρινίζεται ότι τα έτη προς επίκληση πρέπει να είναι συνεχόμενα μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα όλων των ετών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη (σχετ. η [ΠΟΛ.1076/26.3.2015](#)).

B' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της [παρ. 4 του άρθ. 21](#) του ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από

επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

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

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

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

[...]

8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.

Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς.

Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων».

Επειδή, με την εγκύκλιο **ΠΟΛ 1175/16-11-2017** παρασχέθηκαν πρόσθετες διευκρινήσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, όπου μεταξύ άλλων επισημαίνονται τα εξής: «**1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ΄ πηγής του ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη τις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του ν.2238/1994 ή του ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.**

2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.

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

Σε κάθε περίπτωση, εάν διαπιστωθεί ότι η απόκτηση της επένδυσης έλαβε χώρα σε χρόνο εκτός των φορολογικών ετών που περιλαμβάνονται στην εντολή ελέγχου, ή το εισερχόμενο έμβασμα αλλοδαπής προέρχεται από καταθέσεις / πραγματικά εισοδήματα προγενέστερων ετών της ελεγχόμενης περιόδου, οι εν λόγω πιστώσεις θεωρούνται δικαιολογημένες για το ελεγχόμενο διάστημα και δεν θεμελιώνεται, εξ αυτού του λόγου, επέκταση του φορολογικού ελέγχου στα προγενέστερα αυτά έτη, εκτός εάν και στο μέτρο που είναι απολύτως αναγκαίο για την διακρίβωση

της υπαγωγής σε φόρο ή νόμιμης απαλλαγής από αυτόν των κεφαλαίων από τα οποία προέρχονται οι εν λόγω πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής.

4. Το ποσό τραπεζικού λογαριασμού που τροφοδότησε έμβασμα και λογίζεται ως φορολογητέο εισόδημα της [παρ. 3 του άρθρου 48](#) του ν. [2238/1994](#) ή της [παρ. 4 του άρθρου 21](#) του ν. [4172/2013](#), φορολογείται ως εισόδημα της διαχειριστικής περιόδου κατά την οποία προκύπτει ότι εισήχθη το ποσό αυτό στην περιουσία του δικαιούχου του λογαριασμού, η δε μεταφορά με έμβασμα χρηματικού ποσού από τραπεζικό λογαριασμό δικαιούχου σε άλλο τραπεζικό λογαριασμό του (στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή) δεν αποτελεί προσαύξηση της περιουσίας του. Συνεπώς, κρίσιμος δεν είναι, τουλάχιστον κατ' αρχήν ο χρόνος διενέργειας του εμβάσματος, αλλά είτε ο χρόνος της κατάθεσης του επίμαχου ποσού (ή σε περίπτωση τμηματικής κατάθεσης του, ο χρόνος που κατατέθηκε καθένα από τα τμήματα του) στον τραπεζικό λογαριασμό του δικαιούχου, μέσω του οποίου έγινε το έμβασμα, είτε ο προγενέστερος αυτού χρόνος κατά τον οποίο προκύπτει ότι επήλθε η αντίστοιχη προσαύξηση της περιουσίας του (ΣτΕ 1225/2017, 884/2016, 435/2017). Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται **ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται πληροφορίες και στοιχεία από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.** Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣτΕ 884/2016)...».

Επειδή, έχει κριθεί νομολογιακά με την υπ' αριθ. 884/2016 απόφαση του ΣτΕ (Β' Τμήμα Επταμελές) ότι «η καταστολή της φοροδιαφυγής (και, ιδίως, της μεγάλης από απόψεως ποσού), μέσω της διαπίστωσης των οικείων παραβάσεων και της επιβολής από τη Διοίκηση των αντίστοιχων διαφυγόντων φόρων, καθώς και των προβλεπόμενων στο νόμο διοικητικών κυρώσεων, συνιστά, κατά το Σύνταγμα (άρθρο 4 παρ. 5 και άρθρο 106 παρ. 1 και 2), επιτακτικό σκοπό δημοσίου συμφέροντος. Σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του σεβασμού της αξιοπρέπειας του ανθρώπου [...] το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣτΕ 4049/2014, 2442/2013, 886/2005 κ.ά.). Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της. Πράγματι, μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος,

ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη. Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξης της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση. Τούτων έπεται ότι η τέλεση φορολογικής παράβασης, όπως η επίδικη, που συνίσταται στην παράλειψη δήλωσης φορολογητέου εισοδήματος, και, περαιτέρω, η ύπαρξη αντίστοιχης φορολογητέας ύλης μπορεί να προκύπτει, κατά την αιτιολογημένη κρίση της αρμόδιας φορολογικής αρχής, όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, “τεκμήρια”), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις οι οποίες, συνολικά θεωρούμενες και ελλείπει 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 [πρβλ. ΣτΕ 2316/1991, 2961/1980 (φορολογία εισοδήματος), [...]13. Επειδή, η ως άνω διάταξη του εδαφίου β΄ της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ, κατά το κρίσιμο, εν προκειμένω, σκέλος της, που αναφέρεται σε περιουσιακή προσαύξηση προερχόμενη «από άγνωστη [...] πηγή ή αιτία», έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται υπό την προϋπόθεση ότι η φορολογική διοίκηση δεν κατορθώνει να διαπιστώσει, κατά τρόπο αρκούντως τεκμηριωμένο και ασφαλή, τη συγκεκριμένη προέλευση της προσαύξησης (που, σε υπόθεση όπως η παρούσα, υπερβαίνει τα εισοδήματα που της έχει δηλώσει ο φορολογούμενος), παρά τη λήψη των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, συμπεριλαμβανόμενης, ιδίως, της κλήσης του φορολογούμενου για παροχή σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, που, αν υποβληθούν, ελέγχονται ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους.».

Επειδή, τέλος, με τις διατάξεις της ΠΟΛ. 1175/2017, προβλέπεται ότι δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της [παρ. 3 του άρθρου 48](#) του ν. [2238/1994](#) ή της [παρ. 4 του άρθρου 21](#) του ν. [4172/2013](#), στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ' πηγής του ν. [2238/1994](#), πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση.

Επειδή, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 33 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας «.....Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται με βάση έκθεση ελέγχου, την οποία συντάσσει η Φορολογική Διοίκηση. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει

εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου.».

Επειδή, στο άρθρο 36§6 του Ν 5104/2024 ορίζεται ότι «6. 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, σύμφωνα με το άρθρο 76 του ΚΦΔ: «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, στο άρθρο 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, με τις διατάξεις του άρθρ. **17 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας (ν.2690/1999)** ορίζεται ότι: « 1.Η ατομική διοικητική πράξη πρέπει να περιέχει αιτιολογία, η οποία να περιλαμβάνει τη διαπίστωση της συνδρομής των κατά νόμο προϋποθέσεων για την έκδοσή της. 2. Η Αιτιολογία πρέπει να είναι **σαφής, ειδική, επαρκής και να προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου**, εκτός αν προβλέπεται ρητώς στο νόμο ότι πρέπει να περιέχεται στο σώμα της πράξης ».

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 έως 519). 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, σύμφωνα με τη νομολογία των δικαστηρίων, η αιτιολογία των πράξεων καταλογισμού φόρου νομίμως συμπληρώνεται από τα στοιχεία του φακέλου, τις διαλαμβανόμενες, δηλαδή, στην έκθεση ελέγχου διαπιστώσεις. Στην πράξη επιβολής προστίμου αρκεί να

αναφέρονται οι νομικές διατάξεις και τα πραγματικά περιστατικά της παράβασης. Εξάλλου, η αιτιολογία της πράξης πρέπει μεν να είναι πλήρης και ειδική, δεν απαιτείται όμως να προκύπτει μόνον από το σώμα της, αλλά, συμπληρώνεται και από τα στοιχεία του φακέλου, το δε Δικαστήριο **όταν επιλαμβάνεται, κατόπιν άσκησης προσφυγής ουσίας, ελέγχει την ουσιαστική βασιμότητα της πράξης επιβολής προστίμου συμπληρώνοντας την ελλιπή αιτιολογία της πράξης και δεν άγεται για το λόγο αυτό σε ακύρωση αυτής.**

Επειδή, η προσαύξηση περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε τραπεζικές καταθέσεις, οι οποίες δεν δικαιολογούνται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος (περίπτωση 4 ΔΕΑΦ Α΄1144110 ΕΞ 2015/05-11-2015).

Επειδή, ο ΚΦΔ παρέχει στη φορολογική αρχή εξουσία ελέγχου της ακρίβειας των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, με διάφορα μέσα. Σε υπόθεση, όπως η παρούσα, στην οποία (πρέπει να) αναζητείται αν τα επίμαχα ποσά τραπεζικών λογαριασμών του φορολογουμένου, που υπερβαίνουν κατά πολύ τα δηλωθέντα εισοδήματά του, αντιστοιχούν, εν όλω ή εν μέρει, σε μη δηλωθείσα, διαφυγούσα το φόρο οικονομική ύλη, μεταξύ των μέσων αυτών συγκαταλέγονται, ιδίως, η κτήση από τραπεζικά ιδρύματα στοιχείων για τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών τούτου (λ.χ. ποσά, χρονικά σημεία και τυχόν προκύπτουσα αιτία των αυξομειώσεων), η αντιπαραβολή τους με τα βιβλία και στοιχεία του, η συλλογή από τρίτα πρόσωπα σχετικών πληροφοριών (λ.χ. για την αιτία κατάθεσης που έγινε από τον τρίτο σε τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου) και η κλήση του φορολογούμενου για παροχή πληροφοριών και αποδεικτικών στοιχείων. Το τελευταίο τούτο μέσο ενδέχεται να έχει μεγάλη σημασία και βαρύτητα: σε αρκετές περιπτώσεις (λ.χ. όταν ο ίδιος ο δικαιούχος του λογαριασμού καταθέτει σε αυτόν μετρητά ή το ποσό επιταγής), η αληθής φύση και η ακριβής αιτία ή πηγή (γενεσιουργός οικονομικός λόγος) των οικείων σημαντικών αυξήσεων του ποσού του τραπεζικού λογαριασμού είναι αδύνατο ή, εν πάση περιπτώσει, ιδιαίτερα δυσχερές να διαγνωσθούν με άλλους τρόπους από τη φορολογική διοίκηση, η οποία διαπιστώνει μια κατάσταση, όσον αφορά την περιουσία του φορολογούμενου, που ευλόγως καλεί για εξηγήσεις εκ μέρους του. Εξάλλου, ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του. Κατ' ακολουθίαν, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, 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 (πρβλ. ΕΔΔΑ 22.12.2015, ... κατά Ελβετίας, 28601/11, σκέψεις 92-93). Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που

προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεων του φορολογίας εισοδήματος. Εξάλλου, η καταστολή της φοροδιαφυγής (και, ιδίως, της μεγάλης από απόψεως ποσού), μέσω της διαπίστωσης των οικείων παραβάσεων και της επιβολής από τη Διοίκηση των αντίστοιχων διαφυγόντων φόρων, καθώς και των προβλεπόμενων στο νόμο διοικητικών κυρώσεων, συνιστά, κατά το Σύνταγμα (άρθρο 4 παρ. 5 και άρθρο 106 παρ. 1 και 2), επιτακτικό σκοπό δημοσίου συμφέροντος. Σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του σεβασμού της αξιοπρέπειας του ανθρώπου (άρ. 2 παρ. 1 του Συντάγματος), του κράτους δικαίου (άρ. 25 παρ. 1 εδ. α΄ του Συντάγματος), της αναλογικότητας (άρθρο 25 παρ. 1 εδ. δ΄ του Συντάγματος) και του τεκμηρίου αθωότητας, το οποίο κατοχυρώνεται στο άρθρο 6 παρ. 2 της ΕΣΔΑ και βρίσκει εφαρμογή και σε διοικητικές διαδικασίες καταλογισμού παραβάσεων και συναφών κυρώσεων, το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣτΕ 4049/2014, 2442/2013, 886/2005 κ.ά.). Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της. Πράγματι, μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη. Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξης της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση. Τούτων έπεται ότι η τέλεση φορολογικής παράβασης, που συνίσταται στην παράλειψη δήλωσης φορολογητέου εισοδήματος, και, περαιτέρω, η ύπαρξη αντίστοιχης φορολογητέας ύλης μπορεί να προκύπτει, κατά την αιτιολογημένη κρίση της αρμόδιας φορολογικής αρχής, όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, "τεκμήρια"), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις οι οποίες, συνολικά θεωρούμενες και **ελλείπει 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 (πρβλ. ΣτΕ 2365/2013 επταμ., 2780/2012 επταμ.)**. Ειδικότερα, τέτοια στοιχεία έμμεσης απόδειξης (ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος) μπορούν να θεωρηθούν ότι συντρέχουν σε περίπτωση, στην οποία τραπεζικός λογαριασμός του φορολογούμενου 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, την οποία είτε αυτός επικαλείται, κατόπιν (υποχρεωτικής) κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών εξηγήσεων ή στο πλαίσιο διαδικασίας προηγούμενης ακρόασης, είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, επιδεικνύοντας την οφειλόμενη, σε χρηστή Διοίκηση, επιμέλεια και λαμβάνοντας τα αναγκαία, κατάλληλα και εύλογα, ενόψει των περιστάσεων, μέτρα ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, που προβλέπονται στο νόμο, καθόσον τα παραπάνω στοιχεία, συνολικώς ορώμενα, είναι, κατ' αρχήν, ικανά να δικαιολογήσουν, ενόψει και των διδαγμάτων της λογικής και της κοινής πείρας, την εκτίμηση ότι το επίμαχο ποσό αντιστοιχεί σε μη δηλωθέν, υποκείμενο σε φόρο εισόδημα του δικαιούχου του λογαριασμού. Άλλωστε, η ανωτέρω, υπό το καθεστώς του ΚΦΕ, δυνατότητα έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με βάση το ύψος των τραπεζικών καταθέσεων του φορολογούμενου επιβεβαιώθηκε με τη διάταξη του άρθρου 27 παρ. 1 περιπτ. ε` του νόμου [4174/2013](#), η οποία εφαρμόζεται και σε διαφορά όπως η κρινόμενη, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 και ήδη 72 του ίδιου νόμου. Πράγματι, τέτοιες υποθέσεις είναι κατεξοχήν πρόσφορες για έμμεση απόδειξη της ύπαρξης φορολογητέου εισοδήματος και σχετικής φορολογικής παράβασης ανακριβούς δήλωσης και αντίστοιχης φοροδιαφυγής, λαμβανομένου υπόψη ότι το επίμαχο ποσό είτε (α) αποτελεί φορολογητέο μη δηλωθέν εισόδημα, περίπτωση που είναι και η συνήθης, κατά τα κοινώς γνωστά, στην ελληνική οικονομική πραγματικότητα είτε (β) συνιστά απαλλασσόμενο του φόρου εισόδημα, οπότε ο φορολογούμενος βαρύνεται ούτως ή άλλως με την απόδειξη της συνδρομής των όρων της σχετικής φοροαπαλλαγής (βλ. λ.χ. ΣΤΕ 387/2015) είτε (γ) προέρχεται από κάποια άλλη, μη περιλαμβανόμενη στη δήλωσή του φορολογίας εισοδήματος αλλά κατ' αρχήν νόμιμη, πηγή ή αιτία (που μπορεί και να γεννά φορολογική υποχρέωση, με βάση διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας διαφορετικές από εκείνες της φορολογίας εισοδήματος), την οποία, πάντως, ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει και, κατά τα εκτεθέντα στην προηγούμενη σκέψη, υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή, παρέχοντάς της σχετικά στοιχεία, δυνάμενα να ελεγχθούν ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους και, αναλαμβάνοντας, σε διαφορετική περίπτωση, τον κίνδυνο να συναχθούν σε βάρος του συμπεράσματα περί τέλεσης της προαναφερόμενης φορολογικής παράβασης είτε (δ) σε εξαιρετικές περιπτώσεις, απορρέει από συμπεριφορά που συνιστά ποινικό αδίκημα (λ.χ. εμπόριο ναρκωτικών ή δωροδοκία), με συνέπεια να υπόκειται (όχι σε φόρο εισοδήματος αλλά) σε δήμευση, σύμφωνα με τη γενική διάταξη του άρθρου 76 του Ποινικού Κώδικα και με ειδικές διατάξεις της ποινικής νομοθεσίας (ΣΤΕ 884/2016, 440/2019). (1335/2022 ΔΕφ Αθ σκέψη 3).

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 37 του Ν 5104/2024 «1. Η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να προβεί σε έκδοση πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους, εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης. Στις περιπτώσεις που για κάποια φορολογία προβλέπεται η υποβολή περισσότερων δηλώσεων, η έκδοση της πράξης του πρώτου εδαφίου μπορεί να γίνει εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους, εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της τελευταίας δήλωσης.

2. Η περίοδος που αναφέρεται στην παρ. 1 παρατείνεται στις εξής περιπτώσεις:

α) εάν, εντός του πέμπτου έτους της προθεσμίας παραγραφής, υποβάλλεται αρχική ή τροποποιητική δήλωση ή περιέρχονται σε γνώση της Φορολογικής Διοίκησης νέα στοιχεία κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 25 σε υπόθεση που έχει διενεργηθεί πλήρης έλεγχος ή σε κάθε άλλη περίπτωση περιέρχονται σε γνώση της Φορολογικής Διοίκησης πληροφορίες από οποιαδήποτε πηγή εκτός Φορολογικής Διοίκησης, από τις οποίες προκύπτει φορολογική οφειλή και μόνο για το ζήτημα στο οποίο αφορούν, για περίοδο ενός (1) έτους από τη λήξη της πενταετίας,.....

3. α) Εξαιρετικά, πράξη διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου μπορεί να εκδοθεί εντός δέκα (10) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία για την υποβολή της δήλωσης ή της τελευταίας δήλωσης σε περίπτωση που προβλέπεται η υποβολή περισσότερων δηλώσεων: αβ) σε περίπτωση που μετά την πενταετία περιέλθουν σε γνώση οποιασδήποτε Υπηρεσίας της Φορολογικής Διοίκησης νέα στοιχεία ή πληροφορίες που δεν θα μπορούσαν να είναι σε γνώση αυτής εντός της πενταετίας και προκύπτει ότι η φορολογική οφειλή υπερβαίνει αυτήν που είχε προσδιορισθεί βάσει προηγούμενου άμεσου, διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου και μόνο για το ζήτημα το οποίο αφορούν...».

Επειδή, στην παράγραφο 4 του άρθρου 84 του Ν 5104/2024 «4. Πράξεις που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση των ν. [4174/2013](#) (Α' 170) και [4987/2022](#) (Α' 206) εξακολουθούν να ισχύουν.».

Επειδή, με την ΠΟΛ 1194/2017 του Διοικητή της ΑΑΔΕ ορίζεται «1. Με την πρόσφατη νομολογία του ΣτΕ ([ΣτΕ 2934/2017](#) και [2935/2017](#)) κρίθηκε ότι, κατά την έννοια των διατάξεων της περ. α' της [παρ. 2 του άρθ. 68 του Ν.2238/1994](#) (ΚΦΕ) επιτρέπεται η έκδοση πράξης καταλογισμού φόρου και πρόσθετου φόρου εντός δεκαετίας από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο λήγει η προθεσμία για την επίδοση της δήλωσης, εάν περιέλθουν σε γνώση της Φορολογικής Διοίκησης συμπληρωματικά στοιχεία, δηλαδή στοιχεία αποδεικτικά της ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος, τα οποία δικαιολογημένα δεν είχε υπόψη της η φορολογική αρχή κατά την προβλεπόμενη στην παρ. 1 του άρθ. 84 του ίδιου νόμου πενταετία. Συνεπώς, δεν αποτελούν συμπληρωματικά στοιχεία εκείνα τα οποία είτε είχαν περιέλθει σε γνώση της φορολογικής αρχής εντός της ανωτέρω πενταετίας και αγνοήθηκαν ή δεν ελήφθησαν προσηκόντως υπόψη από αυτήν, είτε η φορολογική αρχή όφειλε να έχει λάβει γνώση τους, εντός της ίδιας πενταετίας, εάν είχε επιδείξει τη δέουσα επιμέλεια, ήτοι εάν είχε λάβει τα προσηκόντα μέτρα ελέγχου και έρευνας, που προβλέπονται στο νόμο.».

Ως προς το φορολογικό έτος 2018

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, μετά τη λήψη των στοιχείων των πιστωτικών ιδρυμάτων της Ελλάδας, που ανταποκρίθηκαν στο αίτημα της άρσης του τραπεζικού απορρήτου, ο

έλεγχος απέστειλε στον προσφεύγοντα το με αριθμό/14-06-2024 «Αίτημα Παροχής Πληροφοριών» του άρθρου 14 του Ν 5104/2024.

Ο προσφεύγων απέστειλε στον έλεγχο, με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, μεταξύ άλλων, α)κατάσταση «ΑΝΑΛΩΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ» με διαθέσιμο υπόλοιπο 675.815,21€ και β)«Πίνακα πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος 2003-2018» με διαθέσιμο υπόλοιπο 797.041,91€.

Ακολούθως, ο έλεγχος προσδιόρισε εκ νέου το πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα στις 31-12-2018 ως εξής:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ Οικ. Έτος 2003-2018 (Δήλωση ελεγχόμενου)	Οικ. Έτη 2003 -2018 Από Πίνακα Πραγματικού Διαθέσιμου Εισοδήματος	Φορ. Έτος 2018 Από Δήλωση ΦΕΦΠ με αριθμό	Σύνολο ως. 31.12.2018
Δηλωθέντα Εισοδήματα Οικογενειακά	1.223.889,67	49.976,48	1.273.866,51
Μείον: Δαπάνες όπως δηλώθηκαν	427.485,38	59.593,05	487.083,42
Διαθέσιμο Εισόδημα στις 31.12.2018 (βάσει στοιχείων ελεγχόμενου)			786.782,73

Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου των προηγούμενων ετών πριν το πρώτο ελεγχόμενο έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές) όπως αυτές προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος ή από στοιχεία που έχει στη διάθεσή της η ελεγκτική υπηρεσία (ΠΟΛ1270/2013). Ο έλεγχος αξιοποιώντας τα στοιχεία που είχε συλλέξει βάσει της ΠΟΛ1033/2014 και από στοιχεία που υπάρχουν στα πληροφοριακά της συστήματα, διαπίστωσε ότι δεν συμπεριλήφθηκαν στις δηλωθείσες δαπάνες και δεν αφαιρέθηκαν από τα δηλωθέντα εισοδήματα τα εξής:

ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟ ΣΤΟΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟ ΤΟΥ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Πηγή Πληροφορίας	Ποσό
Καταβολή διδάκτρων (από 2003-2018)	ΠΟΛ1033/2014	28.458,00
Δαπάνες για τηλεφωνία (από 2011-2018)	ΠΟΛ1033/2014	17.753,16
Δαπάνες Ηλεκτρισμού (από 2011-2018)	ΠΟΛ1033/2014	6.891,19
Δαπάνες Ύδρευσης (2011)	ΠΟΛ1033/2014	1.010,26
Εμβάσματα προς το εξωτερικό (από 2012-2018)	ΠΟΛ1033/2014	302.304,40
Πληρωμή διαφόρων φόρων (από 2004-2018)	ΟΠΣ TAXIS	22.236,09
Πληρωμή τελών κυκλοφορίας (από 2004-2018)	ΟΠΣ TAXIS	6.584,00
Διαφορά Φόρου Εισοδήματος/Ε.Ε.Α./Τέλος Επιτηδεύματος/Φόρος Πολυτελούς Διαβίωσης που δεν συμπεριλήφθηκα στους υπολογισμούς του ελεγχόμενου	Εκκαθαρίσεις φόρου	213.701,58
Δαπάνες για την αγορά αγαθών και υπηρεσιών (κωδ. 49 και 50)	Δήλωση ΦΕ 2018	46.133,01

Πληρωμή για το ΙΧ με αρ.κυκλοφ. - 2018	ΣΜΤΛ-ΛΠ	7.935,06
Πρόστιμο για τη νομιμοποίηση αυθαιρέτων - 2018	Οικοδομική Άδεια	10.136,18
Αγορά μετοχών ΚΤΗΜΑ (2006-2018)	Ελεγχόμενο	8.528,83
Επιπλέον πραγματικές δαπάνες που μειώνουν το διαθέσιμο εισόδημα		671.671,73

Κατόπιν των ανωτέρω, ο έλεγχος διαπίστωσε ότι το πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα του προσφεύγοντα την 31-12-2018 ανερχόταν στο ποσό των 115.111,63€ (786.782,73€-671.671,73€)

Στη συνέχεια, ο έλεγχος απεικόνισε τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντα την 31-12-2018 ως εξής:

Αριθμός Λογαριασμού	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ	Προοδευτικό Υπόλοιπο Λογαριασμού
.....		0,00
.....		0,00
.....		0,00
.....		0,00
.....		0,00
..... (τέκνο) (τέκνο)	185.000,00
..... (τέκνο) (τέκνο)	15.000,00
.....		0,00
GR020140704070..... (τέκνο) (τέκνο)	2.000,10
GR04017221000..... (αδερφή)	5.962,55
GR1201407010..... (τέκνο) (τέκνο)	11.547,97
GR13014070407.....		0,00
GR1401407040..... (τέκνο) (τέκνο)	30.000,00
GR190172210..... (τέκνο) (τέκνο)	8.633,93
GR22014070407..... (τέκνο) (τέκνο)	2,38
GR29014070407040.....		0,00

GR320140704070401..... (τέκνο) (τέκνο)	3.700,21
GR340140704070.....		0,00
GR35014070..... (τέκνο) (τέκνο)	20.948,50
GR360140704070..... (τέκνο) (τέκνο)	50.000,00
GR5101407040.....		0,00
GR56014070.....		0,00
GR58014070..... (τέκνο) (τέκνο)	100.000,00
GR60011021100..... (τέκνο) (τέκνο)	28.204,38
GR600140704..... (τέκνο) (τέκνο)	10.642,58
GR870140704.....	220,13
GR870140704.....		0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ 31.12.2018		471.862,73

Ακολούθως, ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη το υπόμνημα της συζύγου του προσφεύγοντα αναφορικά με το ποσοστό συνεισφοράς της στα υπόλοιπα των κοινών τραπεζικών λογαριασμών, επιμέρισε τα ως άνω υπόλοιπα ως εξής:

Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία	Υπόλοιπο
.....	31/12/2018	185.000,00
.....	31/12/2018	15.000,00
GR5801407040.....8	31/12/2018	100.000,00
GR0201407040.....	31/12/2018	2.000,10
GR14014070.....	31/12/2018	30.000,00
GR190172.....	31/12/2018	8.633,93
GR220.....4	31/12/2018	2,38
GR3201.....00372	31/12/2018	3.700,21
GR35014070.....	31/12/2018	20.948,50
GR36014070.....6	31/12/2018	50.000,00
GR60011021.....60	31/12/2018	28.204,38
GR60014070.....4	31/12/2018	10.642,58
ΣΥΝΟΛΟ 31.12.2018		454.132,08

ΑΝΑΛΟΓΟΥΝΤΑ ΓΙΑ (60%)	272.479,25
ΑΝΑΛΟΓΟΥΝΤΑ ΓΙΑ (40%)	181.652,83

- Ο προσφεύγων είναι μοναδικός δικαιούχος στον κάτωθι λογαριασμό:

Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία	Υπόλοιπο
GR8701407040.....	31/12/2018	220,13
ΑΝΑΛΟΓΟΥΝΤΑ ΓΙΑ		220,13

- Οι δικαιούχοι του παρακάτω λογαριασμού εκτός από τον προσφεύγοντα είναι η κ. του Το υπόλοιπο του λογαριασμού επιμερίζεται σε 2/2 (δύο μέρη).

Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία	Υπόλοιπο
GR040172210.....3	31/12/2018	5.962,55
ΣΥΝΟΛΟ 31.12.2018		5.962,55
ΑΝΑΛΟΓΟΥΝΤΑ ΓΙΑ		2.981,28
ΑΝΑΛΟΓΟΥΝΤΑ ΓΙΑ (αδερφή)		2.981,27

- Οι δικαιούχοι του παρακάτω λογαριασμού εκτός από τον προσφεύγοντα είναι τα δύο του τέκνα, και Ο προσφεύγων στο υπόμνημά του αναφέρει ότι τα τέκνα κατά τα ελεγχόμενα έτη ήταν φοιτητές σε πανεπιστήμια εξωτερικού.

Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία	Υπόλοιπο
GR1201407.....6	31/12/2018	11.547,97
ΑΝΑΛΟΓΟΥΝΤΑ ΣΤΟΝ		11.547,97
.....		

Ανακεφαλαιώνοντας, ο έλεγχος προσδιορίζει το ποσό που αναλογεί στον προσφεύγοντα από τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών την 31-12-2018:

GR87014.....6	220,13	0,00
GR0701.....	0,00	0,00
GR04017.....3	2.981,28	0,00
GR12014.....6	11.547,97	0,00
ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΛΟΓ κοινού με τη σύζυγο	272.479,25	181.652,83
ΤΕΛΙΚΟΣ ΕΠΙΜΕΡΙΣΜΟΣ ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ 31.12.2018	287.228,63	181.652,83

Επιμερίζει με τον ίδιο τρόπο και το πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα που είχε προσδιορίσει και καταλήγει στον προσδιορισμό της προσαύξησης περιουσίας, ως ακολούθως:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018	ΣΥΝΟΛΟ	ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟΣ	ΣΥΖΥΓΟΣ
-----------------------------	---------------	--------------------	----------------

	
Πραγματικό Διαθέσιμο Οικογενειακό Εισόδημα 31.12.2018 (βάσει ελέγχου)	115.111,00	69.066,60	46.044,40
Υπόλοιπο καταθέσεων 31.12.2018 (πραγματικών δικαιούχων)	468.881,46	287.228,63	181.652,83
Προσαύξηση Περιουσίας	353.770,46	218.162,03	135.608,43

Ο έλεγχος συγκρίνοντας το ποσό των υπολοίπων των τραπεζικών λογαριασμών που αντιστοιχεί στον προσφεύγοντα με το υπολογισμένο από τον έλεγχο πραγματικό διαθέσιμο που επίσης αναλογεί στον προσφεύγοντα, θεώρησε τη διαφορά τους ως προσαύξηση περιουσίας.

Υπόλοιπο τραπεζικών λογαριασμών 31.12.2018 που αναλογεί στον προσφεύγοντα	287.228,63€
Πραγματικό Διαθέσιμο Εισόδημα 31.12.2018 ελέγχου που αναλογεί στον προσφεύγοντα	69.066,60€
ΔΙΑΦΟΡΑ – ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	218.162,03€

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, όπως προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου και την υπό κρίση έκθεση ελέγχου, ο έλεγχος άθροισε το σύνολο των εισοδημάτων του προσφεύγοντα από το οικονομικό έτος 2003 (χρήση 2002) μέχρι και το πρώτο ελεγχόμενο έτος, ήτοι το φορολογικό έτος 2018, αφείρεσε τις δαπάνες των προαναφερθέντων ετών (όπως αυτές δηλώθηκαν στις αντίστοιχες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος και αυτές που προέκυψαν από τα πληροφοριακά συστήματα της Φορολογικής Διοίκησης) και υπολόγισε το πραγματικά διαθέσιμο εισόδημα κατά την 31-12-2018.

Ακολούθως, σύγκρινε το πραγματικά διαθέσιμο εισόδημα την 31-12-2018 με τα υπόλοιπα των τραπεζικών του λογαριασμών κατά την ίδια ως άνω ημερομηνία, ήτοι την 31-12-2018.

Δεδομένου ότι τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών κατά την 31-12-2018 ήταν μεγαλύτερα από το πραγματικά διαθέσιμο εισόδημα (όπως το προσδιόρισε ο έλεγχος) κατά την 31-12-2018, η διαφορά θεωρήθηκε από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι εσφαλμένα ο έλεγχος δεν έλαβε υπόψη τα υπόλοιπα των τραπεζικών του λογαριασμών την 01-01-2018 Το ποσό που διαπιστώνει ο έλεγχος περιλαμβάνει μεταφερόμενα τραπεζικά υπόλοιπα από προγενέστερα φορολογικά έτη, ήτοι 2017 και προγενέστερα.

Ειδικότερα, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι :

Αριθμός Λογαριασμού	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ	Προδευτικό Υπόλοιπο Λογαριασμού
.....		0,00
.....		0,00
.....		0,00
.....		0,00
.....		0,00

.....	<p>Το εν λόγω ποσό βρισκόταν εντός τραπεζικού συστήματος την 01-01-2018, όπως προκύπτει από τον προσκομιζόμενο πίνακα χαρτοφυλακίου της Τράπεζας Πειραιώς με ημερομηνία 01-01-2018. Ειδικότερα, την 19-10-2017 είχε ανοιχθεί η με αριθμό προθεσμιακή κατάθεση ύψους 185.000,00€, η οποία τροφοδοτήθηκε από τον με αριθμό τραπεζικό λογαριασμό, έληξε την 19-04-2018 και το ποσό των 185.000,00€ πιστώθηκε στον με αριθμό λογαριασμό ταμιευτηρίου. Ακολούθως, ανοίχθηκε η νέα προθεσμιακή κατάθεση με αριθμό, όπως προκύπτει από τον προσκομιζόμενο πίνακα χαρτοφυλακίου της Τράπεζας Πειραιώς με ημερομηνία 31-01-2018</p>	185.000,00
.....	<p>Το εν λόγω ποσό βρισκόταν εντός τραπεζικού συστήματος την 01-01-2018, όπως προκύπτει από τον προσκομιζόμενο πίνακα χαρτοφυλακίου της Τράπεζας Πειραιώς με ημερομηνία 01-01-2018. Ειδικότερα, την 20-12-2017 είχε ανοιχθεί η με αριθμό προθεσμιακή κατάθεση ύψους 6.000,00€, η οποία τροφοδοτήθηκε από τον με αριθμό τραπεζικό λογαριασμό, έληξε την 20-12-2018 και το ποσό των 6.000,00€ πιστώθηκε στον με αριθμό λογαριασμό ταμιευτηρίου. Περαιτέρω, την 21-12-2017 είχε ανοιχθεί η με αριθμό προθεσμιακή κατάθεση ύψους 6.000,00€, η οποία τροφοδοτήθηκε από τον με αριθμό τραπεζικό λογαριασμό, έληξε την 20-12-2018 και το ποσό των 9.000,00€ πιστώθηκε στον με αριθμό λογαριασμό ταμιευτηρίου, καθώς η εν λόγω προθεσμιακή αυξήθηκε κατά το ποσό των 3.000,00€, μέσω μεταφοράς από τον ίδιο λογαριασμό ταμιευτηρίου. Ακολούθως, ανοίχθηκε η νέα προθεσμιακή κατάθεση με αριθμό, όπως προκύπτει από τον προσκομιζόμενο πίνακα χαρτοφυλακίου της Τράπεζας Πειραιώς με ημερομηνία 31-01-2018)</p>	15.000,00
.....		0,00
.....	<p>Το εν λόγω ποσό αφορά σε ελβετικά φράγκα και όχι σε ευρώ, όπως εσφαλμένα ισχυρίζεται ο έλεγχος. Πιστώθηκε την 17-05-2018 από τη σύζυγο του προσφεύγοντα με ισοτιμία 1,1908, ήτοι 1.679,63€. Προέρχεται από προγενέστερο ταξίδι που είχε πραγματοποιήσει η σύζυγός του. Ο εν λόγω λογαριασμός αποτελεί μέρος του επενδυτικού χαρτοφυλακίου που τηρούσε ο προσφεύγων στην ALPHA BANK, το οποίο είχε συνολική αποτίμηση την 01-01-2018 274.704,76€ και την 31- 12-2018 262.764,19€, επομένως καμία προσαύξηση κατά την περίοδο 01-01-2018 έως 31-12-2018 δεν υφίσταται.</p>	2.000,10

GR0401722.....	Όπως προκύπτει από τον προσκομιζόμενο πίνακα χαρτοφυλακίου της Τράπεζας Πειραιώς με ημερομηνία 01-01-2018, το υπόλοιπο του λογαριασμού την ημερομηνία αυτή (1-1-2018) ήταν 4.862,41€, ενώ στις 31-12-2018 το υπόλοιπο ήταν 5.962,55€, με αποτέλεσμα η φερόμενη προσαύξηση κατά την περίοδο 01.01.2018 έως 31.12.2018 να ανέρχεται σε 1.100,14€. Ωστόσο, ως προκύπτει από την προσκομιζόμενη κίνηση του λογαριασμού, στην ουσία καμία απολύτως προσαύξηση δεν υφίσταται, και τούτο διότι το σύνολο των εντός της χρήσης πιστώσεων αφορούν μεταφορές από άλλους λογαριασμούς στους οποίους είναι συνδικαιούχος . Σε κάθε περίπτωση, με δεδομένο ότι στον εν λόγω λογαριασμό μετέχει με την αδερφή του, ως δέχεται και η έκθεση ελέγχου, το ποσό που τον αφορά είναι 550,07€ και καλύπτεται πλήρως από τα εισοδήματα της χρήσης	5.962,55
GR120140.....	Όπως προκύπτει από την προσκομιζόμενη βεβαίωση της ALPHA BANK ο ίδιος λογαριασμός είχε την 01-01-2018 υπόλοιπο ύψους 14.804,48€. Επομένως, ότι το ποσό των 11.547,97€, όχι μόνον βρισκόταν εντός τραπεζικού συστήματος την 01-01-2018, αλλά επήλθε και μείωση υπολοίπου. Ως εκ τούτου αποτελεί μεταφερόμενο τραπεζικό υπόλοιπο από την παραγραφείσα και μη ελεγχόμενη χρήση 2017 και καμία απολύτως προσαύξηση κατά την περίοδο 01-01-2018 έως 31-12-2018 δεν υφίσταται.	11.547,97
GR1301407.....		0,00
GR1401407.....	Το εν λόγω ποσό βρισκόταν εντός τραπεζικού συστήματος την 01-01-2018, όπως προκύπτει από τον προσκομιζόμενο πίνακα χαρτοφυλακίου της Τράπεζας ALPHA BANK με ημερομηνία 01-01-2018. Ειδικότερα, την 09-05-2017 είχε ανοιχθεί η με αριθμό προθεσμιακή κατάθεση ύψους 30.000,00€, η οποία τροφοδοτήθηκε από τον με αριθμό τραπεζικό λογαριασμό, έληξε την 09-05-2018 και το ποσό των 30.000,00€ πιστώθηκε στον με αριθμό λογαριασμό ταμειυτηρίου. Ακολούθως, ανοίχθηκε η νέα προθεσμιακή κατάθεση με αριθμό , όπως προκύπτει από τον προσκομιζόμενο πίνακα χαρτοφυλακίου της Τράπεζας ALPHA BANK με ημερομηνία 31-01-2018	30.000,00
GR19017.....	Όπως προκύπτει από τον προσκομισμένο πίνακα χαρτοφυλακίου της Τράπεζας Πειραιώς με ημερομηνία 01-01-2018, το υπόλοιπο του λογαριασμού την ημερομηνία αυτή (1-1-2018) ήταν 10.529,78€, ενώ στις 31-12-2018 το υπόλοιπο ήταν 8.633,93€ . Προς επιπλέον απόδειξη, ο	8.633,93

	προσφεύγων προσκομίζει κίνηση του ελεγχόμενου λογαριασμού περιόδου 6-10-2017 έως 31-12-2018 . Το ποσό των 8.633,93€, βρισκόταν εντός τραπεζικού συστήματος την 01-01-2018	
GR220140.....	Το υπόλοιπο του εν λόγω τραπεζικού λογαριασμού την 01-01-2018 ήταν 4,38€. Ο προσφεύγων προσκομίζει βεβαίωση της τράπεζας	2,38
GR29014.....		0,00
GR3201.....2	Το εν λόγω ποσό αφορά σε δολάρια ΗΠΑ και όχι σε ευρώ, όπως εσφαλμένα ισχυρίζεται ο έλεγχος. Πιστώθηκε την 17-05-2018 από τη σύζυγο του προσφεύγοντα με ισοτιμία 1,1878, ήτοι 3.115,18€. Προέρχεται από προγενέστερο ταξίδι που είχε πραγματοποιήσει η σύζυγός του. Ο εν λόγω λογαριασμός αποτελεί μέρος του επενδυτικού χαρτοφυλακίου που τηρούσε ο προσφεύγων στην ALPHA BANK, το οποίο είχε συνολική αποτίμηση την 01-01-2018 274.704,76€ και την 31- 12-2018 262.764,19€, επομένως καμία προσαύξηση κατά την περίοδο 01-01-2018 έως 31-12-2018 δεν υφίσταται	3.700,21
GR3401.....		0,00
GR35014070.....	Το υπόλοιπο του εν λόγω τραπεζικού λογαριασμού την 01-01-2018 ήταν 10.323,96€, ενώ το υπόλοιπο των 10.462,05€ καλύπτεται πλήρως από τα εισοδήματα χρήσης 2018. Ειδικότερα, συνολικό ποσό ύψους 31.840,00€ (πιστώσεις της εν λόγω χρήσης) προέρχονται από σχετικά ΤΠΥ που εκδόθηκαν προς την ΑΕ και ΑΕ, στις οποίες παρείχε υπηρεσίες ως γιατρός εργασίας και τον ΕΟΠΥΥ για εξέταση ασθενών.	20.948,50
GR360140.....	Το εν λόγω ποσό βρισκόταν εντός τραπεζικού συστήματος την 01-01-2018, όπως προκύπτει από τον προσκομιζόμενο πίνακα χαρτοφυλακίου της Τράπεζας ALPHA BANK με ημερομηνία 01-01-2018. Ειδικότερα, την 09-05-2017 είχε ανοιχθεί η με αριθμό προθεσμιακή κατάθεση ύψους 50.000,00€, η οποία τροφοδοτήθηκε από τον με αριθμό τραπεζικό λογαριασμό, έληξε την 09-05-2018 και το ποσό των 50.000,00€ πιστώθηκε στον με αριθμό λογαριασμό ταμειυτηρίου. Ακολούθως, ανοίχθηκε η νέα προθεσμιακή κατάθεση με αριθμό , όπως προκύπτει από τον προσκομιζόμενο πίνακα χαρτοφυλακίου της Τράπεζας ALPHA BANK με ημερομηνία 31-01-2018	50.000,00
GR510140.....		0,00
GR560140.....		0,00
GR58014.....	Το εν λόγω ποσό βρισκόταν εντός τραπεζικού συστήματος την 01-01-2018, όπως προκύπτει από τον προσκομιζόμενο πίνακα χαρτοφυλακίου της	100.000,00

	Τράπεζας ALPHA BANK με ημερομηνία 01-01-2018. Ειδικότερα, την 09-05-2017 είχε ανοιχθεί η με αριθμό προθεσμιακή κατάθεση ύψους 100.000,00€, η οποία τροφοδοτήθηκε από τον με αριθμό τραπεζικό λογαριασμό, έληξε την 09-05-2018 και το ποσό των 100.000,00€ πιστώθηκε στον με αριθμό λογαριασμό ταμειυτηρίου. Ακολούθως, ανοίχθηκε η νέα προθεσμιακή κατάθεση με αριθμό , όπως προκύπτει από τον προσκομιζόμενο πίνακα χαρτοφυλακίου της Τράπεζας ALPHA BANK με ημερομηνία 31-01-2018	
GR6001102.....	Το υπόλοιπο του εν λόγω τραπεζικού λογαριασμού κατά την 01-01-2018 ανερχόταν στο ποσό των 31.801,80€. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει κίνηση του εν λόγω λογαριασμού από 17-01-2017 έως 31-12-2019	28.204,38
GR600140.....	Το υπόλοιπο του εν λόγω τραπεζικού λογαριασμού κατά την 01-01-2018 ήταν 11.352,94€. Συνεπώς το ποσό των 10.642,58€ αποτελεί μεταφερόμενο ποσό από το φορολογικό έτος 2017	10.642,58
GR8701407.....	Όπως προκύπτει από την προσκομιζόμενη βεβαίωση της ALPHA BANK, ο ίδιος λογαριασμός είχε την 01-01-2018 υπόλοιπο ύψους 61,50€, με αποτέλεσμα η προσαύξηση κατά την περίοδο 01-01-2018 έως 31-12-2018 να ανέρχεται σε 158,63€. Το ποσό αυτό καλύπτεται πλήρως από τα δηλωθέντα οικογενειακά εισοδήματα χρήσης 2018, συνολικού ύψους 47.785€.	220,13
GR8701407.....		0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ 31.12.2018		471.862,73

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, όπως προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου και την υπό κρίση έκθεση ελέγχου, ο έλεγχος δεν ακολούθησε τη διαδικασία που ορίζεται στις προαναφερθείσες διατάξεις, ήτοι δεν διαπίστωσε συγκεκριμένες πιστώσεις, οι οποίες να πραγματοποιήθηκαν εντός του φορολογικού έτους 2018, και τις οποίες να χαρακτήρισε ως προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή, ο έλεγχος δεν απέδειξε ότι το ποσό ύψους 218.162,03€, που χαρακτήρισε ως προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από το ελεγχόμενο φορολογικό έτος 2018 και δεν αποτελεί μεταφερόμενα υπόλοιπα εντός του τραπεζικού συστήματος προηγούμενων φορολογικών ετών. Κατόπιν των ανωτέρω, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντα κρίνεται βάσιμος και γίνεται αποδεκτός.

Ως προς το φορολογικό έτος 2019

Επειδή, για το φορολογικό έτος 2019 ο έλεγχος χαρακτήρισε τις κάτωθι πιστώσεις ως πρωτογενείς :

α/α	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
1	GR19017.....1	6/8/2019	S1D22103 ΒΑΣ.ΟΛΓΑΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝ. ΙΙΙ 0000069254 430589XXXXX56001	800,00
2	GR190172.....1	25/9/2019	S1D22103 ΒΑΣ.ΟΛΓΑΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝ. ΙΙΙ 0000353557 430589XXXXX56001	2.000,00
3	GR35014070.....	30/12/2019	25.000,00
4	GR35014070.....	4/6/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	1.000,00
5	GR35014070.....	22/7/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	70,00
6	GR35014070.....	16/9/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	1.000,00
7	GR35014070.....	25/9/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	3.000,00
8	GR35014070.....	26/9/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	4.000,00
9	GR35014070.....	28/11/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	900,00
10	GR35014070.....	12/12/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	1.000,00
11	GR35014070.....	31/1/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.500,00
12	GR35014070.....	14/3/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.000,00
13	GR35014070.....	12/4/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.500,00
14	GR35014070.....	9/5/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.000,00
15	GR35014070.....	22/5/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.000,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΩΤΟΓΕΝΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΙΝΗΣΕΩΝ ΠΟΥ ΖΗΤΗΘΗΚΕ ΝΑ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΕΙ				44.770,00

Ακολούθως, βάσει του ισχυρισμού της συζύγου του προσφεύγοντα αναφορικά με το ποσοστό συνεισφοράς της στα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών, επιμέρισε το ως άνω ποσό ως ακολούθως:

ΕΠΙΜΕΡΙΣΜΟΣ στους ΣΥΖΥΓΟΥΣ (60%/40%)	2019
Προσαύξηση Περιουσίας	44.770,00	26.862,00	17.908,00

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι διατηρεί προσωπικό ιατρείο επί της οδού στη Θεσσαλονίκη και έχει συνεργασία με τον ΕΦΚΑ για παροχή υπηρεσιών στο Κέντρο Πιστοποίησης Αναπηρίας (ΚΕΠΑ). Τα χρηματικά ποσά που λαμβάνει από το προσωπικό του ιατρείο είναι σε μετρητά, ενώ για τις εκτός έδρας μετακινήσεις του στο πλαίσιο παροχής υπηρεσιών για το ΚΕΠΑ αποζημιωνόταν, το έτος 2019, ως προς τα έξοδα κίνησης, και πάλι σε μετρητά από το Ταμείο της Περιφερειακής Υπηρεσίας Συντονισμού και Υποστήριξης Κεντρικής Μακεδονίας του ΕΦΚΑ.

Έτσι, το 2018 έλαβε σε μετρητά από τις υπηρεσίες που παρείχε στο ιατρείο του σε ιδιώτες, το συνολικό ποσό των 5.985,00€ και το 2019 έλαβε σε μετρητά από τις υπηρεσίες που παρείχε στο ιατρείο του σε ιδιώτες το συνολικό ποσό των 11.240,00€, ενώ από τον ΕΦΚΑ έλαβε τη χρήση 2018 το ποσό των 4.228,52€ σε μετρητά και τη χρήση 2019, πάλι σε μετρητά, το ποσό των 4.169,14€. Συνολικά, όπως ισχυρίζεται **είχε στη διάθεσή του ποσό 25.622,66€ σε μετρητά** από τις ανωτέρω πηγές εισοδήματος. Περαιτέρω, η σύζυγός του, συνταξιούχος ήδη από ετών, πολλές φορές τον εξυπηρετούσε ώστε να καταθέτει στην τράπεζα και στους κοινούς τους λογαριασμούς, τα ανωτέρω χρηματικά ποσά που ελάμβανε σε μετρητά.

Επειδή, προκειμένου ο προσφεύγων να αποδείξει ότι είχε στη διάθεσή του, κατά το φορολογικό έτος 2019, το ποσό των 25.622,66€ σε μετρητά, προσκόμισε τα κάτωθι:

- 1)Βιβλίο εσόδων φορολογικού έτους 2018.
- 2)Βιβλίο εσόδων φορολογικού έτους 2019.
- 3)Βεβαίωση του ΕΦΚΑ/Τμήμα Οικονομικής Διαχείρισης, ότι η πληρωμή των εξόδων κίνησης για μετακινήσεις γιατρών του ΚΕΠΑ, μέχρι τις 31-12-2019 εξοφλούνταν από το Ταμείο της Υπηρεσίας.
- 4)Κατάσταση ταμειακών παραστατικών από τον Εθνικό Οργανισμό Παροχής Υπηρεσιών Υγείας, ετών 2018 και 2019.

Επειδή, αναφορικά με τις πιστώσεις με α/α 1 και 2 ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι πραγματοποιήθηκαν με τη χρήση της με αριθμό 430589XXXXX56001 χρεωστικής κάρτας που έχει εκδοθεί στο όνομα της συζύγου του, μέσω ATM. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει φωτοαντίγραφο της προαναφερθείσας χρεωστικής κάρτας και αντίγραφο της κίνησης του υπό κρίση τραπεζικού λογαριασμού κατά τις συγκεκριμένες ημερομηνίες. Το συνολικό ποσό των εν λόγω πιστώσεων ύψους 2.800,00€ προέρχεται από το ανωτέρω σύνολο μετρητών διαθεσίμων ύψους 25.622,66€.

Αναφορικά με τις με α/α 4, 6, 7 και 8 πιστώσεις συνολικού ποσού 9.000,00€, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι πραγματοποιήθηκαν με τη χρήση της με αριθμό χρεωστικής κάρτας που έχει εκδοθεί στο όνομα της συζύγου του, μέσω ATM. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει εκτύπωση της ALPHA BANK αναφορικά με τον κάτοχο της προαναφερθείσας χρεωστικής κάρτας και αναλυτικά στοιχεία συναλλαγής για κάθε μια από τις υπό κρίση προαναφερθείσες πιστώσεις, από τις οποίες προκύπτει ότι αυτές πραγματοποιήθηκαν από τη σύζυγο του προσφεύγοντα. Το συνολικό ποσό των εν λόγω πιστώσεων ύψους 9.000,00€ προέρχεται από το ανωτέρω σύνολο μετρητών διαθεσίμων ύψους 25.622,66€.

Η με α/α 5 πίστωση ποσού 70,00€ πραγματοποιήθηκε από τη συνδικαιούχο σύζυγό του, με τη χρήση της με αριθμό χρεωστικής κάρτας που έχει εκδοθεί στο όνομα της, μέσω ATM. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει εκτύπωση της ALPHA BANK αναφορικά με τον κάτοχο της προαναφερθείσας χρεωστικής κάρτας και αναλυτικά στοιχεία συναλλαγής για την υπό

κρίση πίστωση. Το ποσό της εν λόγω πίστωσης ομοίως προέρχεται από το ανωτέρω σύνολο των 25.622,66€

Περαιτέρω, οι με α/α 9 και 10 πιστώσεις συνολικού ποσού 1.900,00€ έγιναν στον υπό κρίση τραπεζικό λογαριασμό από τη συνδικαιούχο σύζυγό του με χρήση της με αριθμό χρεωστικής κάρτας μέσω ATM. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει εκτύπωση της ALPHA BANK αναφορικά με τον κάτοχο της προαναφερθείσας χρεωστικής κάρτας και αναλυτικά στοιχεία συναλλαγής για κάθε μια από τις υπό κρίση προαναφερθείσες πιστώσεις, από τις οποίες προκύπτει ότι αυτές πραγματοποιήθηκαν από τη σύζυγο του προσφεύγοντα. Το ποσό των ανωτέρω πιστώσεων ομοίως προέρχεται από το ανωτέρω σύνολο των 25.622,66€.

Ομοίως, οι με α/α 11 έως 15 πιστώσεις έγιναν με κατάθεση μετρητών στο ταμείο, από τη συνδικαιούχο σύζυγό του. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή τα γραμμάτια κατάθεσης για τις με α/α 12, 13, 14 και 15 πιστώσεις, από τα οποία προκύπτει ότι οι ως πιστώσεις πραγματοποιήθηκαν από τη σύζυγο του προσφεύγοντα. Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ομοίως ότι τα εν λόγω ποσά των ως άνω πιστώσεων προέρχονται από τις ανωτέρω εισπράξεις μετρητών ύψους 25.622,66€.

Επειδή, για την με α/α 11 πίστωση ύψους 1.500,00€ που πραγματοποιήθηκε την 31-01-2019, ο προσφεύγων δεν προσκόμισε το σχετικό γραμμάτιο είσπραξης (καταθετήριο) και συνεπώς δεν αποδεικνύεται ότι καταθέτης του εν λόγω ποσού είναι η σύζυγός του και συνεπώς ο ισχυρισμός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Επειδή, στο ποσό των 25.622,66€, που ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι είχε στη διάθεσή του ως μετρητά διαθέσιμα, περιλαμβάνονται τα κάτωθι:

Έσοδα από την παροχή υπηρεσιών στο ιατρείο του κατά το φορολογικό έτος 2018	5.985,00€
Έσοδα από την παροχή υπηρεσιών στο ιατρείο του κατά το φορολογικό έτος 2019	11.240,00€
Έσοδα από τον ΕΦΚΑ, που έλαβε σε μετρητά κατά τη χρήση 2018	4.228,52€
Έσοδα από τον ΕΦΚΑ, που έλαβε σε μετρητά κατά τη χρήση 2019	4.169,14€
ΣΥΝΟΛΟ	25.622,66€

Επειδή, ο προσφεύγων επικαλείται έσοδα από τις υπηρεσίες που παρείχε στο ιατρείο του κατά το φορολογικό έτος 2018 (5.985,00€), χωρίς ωστόσο να αποδεικνύει ότι οι συγκεκριμένες εκδοθείσες ΑΠΥ εξοφλήθηκαν με μετρητά και όχι με τη χρήση χρεωστικών/πιστωτικών καρτών. Επιπλέον, δεν αποδεικνύει ότι το ποσό που εισέπραξε με μετρητά κατά το φορολογικό έτος 2018, το διατήρησε στην κατοχή του, εκτός τραπεζικού συστήματος, μέχρι την 14-03-2019, ημερομηνία της πρώτης ελεγχόμενης πίστωσης του φορολογικού έτους 2019. Ομοίως, ο προσφεύγων επικαλείται έσοδα που εισέπραξε με τη μορφή μετρητών από τον ΕΦΚΑ κατά το φορολογικό έτος

2018 (4.228,52€), χωρίς ωστόσο να αποδεικνύει ότι το εν λόγω ποσό το διατήρησε στην κατοχή του, εκτός τραπεζικού συστήματος, μέχρι την 14-03-2019, ημερομηνία της πρώτης ελεγχόμενης πίστωσης του φορολογικού έτους 2019.

Επειδή, ο προσφεύγων επικαλείται έσοδα από τις υπηρεσίες που παρείχε στο ιατρείο του, κατά το φορολογικό έτος 2019 (11.240,00€), χωρίς ωστόσο να αποδεικνύει ότι οι συγκεκριμένες εκδοθείσες ΑΠΥ εξοφλήθηκαν με μετρητά και όχι με τη χρήση χρεωστικών/πιστωτικών καρτών.

Επειδή, ο προσφεύγων επικαλείται τα μετρητά που εισέπραξε από τον ΕΦΚΑ κατά το φορολογικό έτος 2019, χωρίς ωστόσο να αποδεικνύει ότι το εν λόγω ποσό το διατήρησε στην κατοχή του, εκτός τραπεζικού συστήματος.

Επικουρικά, αναφέρουμε ότι μέχρι την 14-03-2019, ημερομηνία της πρώτης ελεγχόμενης πίστωσης που πραγματοποιήθηκε από τη σύζυγο του προσφεύγοντα, ύψους 1.000,00€, ο προσφεύγων, σύμφωνα με την προσκομιζόμενη κατάσταση ταμειακών παραστατικών, είχε εισπράξει από τον ΕΦΚΑ μόλις το ποσό των 200,00€ ως προκαταβολή μετακίνησης γιατρού ΚΕΠΑ για την αντιμετώπιση των εξόδων μετακίνησης.

Επειδή, ο προσφεύγων επικαλείται το ποσό των 25.622,66€ ως μετρητά διαθέσιμα εις χείρας του για την πραγματοποίηση των υπό κρίση πιστώσεων του φορολογικού έτους 2019, χωρίς ωστόσο να αποδεικνύει ότι πράγματι είχε στη διάθεσή του το εν λόγω ποσό και συνεπώς ο σχετικός ισχυρισμός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Επειδή, αναφορικά με την με α/α 3 πίστωση ποσού 25.000,00€ την 25-09-2019, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αποτελεί μεταφορά από δικό του τραπεζικό λογαριασμό και ειδικότερα από το λογαριασμό που τηρούσε στην τράπεζα Deutsche Bank. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει αντίγραφο του τραπεζικού λογαριασμού με δικαιούχους τον προσφεύγοντα και τη σύζυγό του, από την οποία προκύπτει ότι την 27-12-2019 μεταφέρθηκε το ποσό των 25.000,00€ στον τραπεζικό λογαριασμό GR35014070.....

Επειδή, στον με αριθμό GR35014070..... τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντα πραγματοποιήθηκε την 30-12-2019 πίστωση ποσού 25.000,00€ με πληρωτή τον προσφεύγοντα και τη σύζυγό του. Συνεπώς, ο υπό κρίση ισχυρισμός του προσφεύγοντα κρίνεται βάσιμος και γίνεται αποδεκτός.

Επειδή, για τις πιστώσεις με α/α 7 και 8 που πραγματοποιήθηκαν την 25-09-2019 και 26-09-2019 ύψους 3.000,00€ και 4.000,00€ αντίστοιχα, ο προσφεύγων επικουρικά ισχυρίζεται ότι αποτελούν επανακατάθεση από προηγούμενη ανάληψη.

Ειδικότερα, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η σύζυγός του, την 23-09-2019 προέβη σε δια ζώσης ανάληψη του ποσού των 20.000,00€ από τον με αριθμό τραπεζικό λογαριασμό τράπεζας Deutsche Bank, στον οποίο δικαιούχοι είναι τόσο ο προσφεύγων όσο και η σύζυγός του. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει κίνηση του τραπεζικού λογαριασμού της Deutsche Bank, από την οποία προκύπτει η επικαλούμενη ανάληψη του ποσού των 20.000,00€

Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το εν λόγω ποσό η σύζυγός του το έφερε στην Ελλάδα και μέρος του το επανακατέθεσε στον τραπεζικό λογαριασμό GR35014070..... Ωστόσο, ο προσφεύγων δεν αποδεικνύει ότι το ποσό των 20.000,00€ δεν αναλώθηκε (είτε στη Γερμανία είτε στην Ελλάδα) και ήρθε στην Ελλάδα με τη μορφή μετρητών. Κατόπιν των ανωτέρω, ο σχετικός ισχυρισμός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της από 25-11-2024 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του με ΑΦΜ:..... και ειδικότερα:

- 1) την ακύρωση της με αριθμό/05-11-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 και
- 2) την τροποποίηση της με αριθμό/05-11-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019

Οριστική φορολογική υποχρέωση του προσφεύγουσας βάσει της παρούσας απόφασης

1) Υπ' αριθμ...../05-11-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018

φορολογικό έτος 2018		ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ- ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Φορολογητέο εισόδημα	υπόχρεου	39.648,30	257.810,33	39.648,30	0,00
	συζύγου	11.560,81	11.560,81	11.560,81	
Πιστωτικό ποσό φόρου		2.819,13		2.819,13	0,00
Χρεωστικό ποσό φόρου			69.170,45		
Πρόστιμο άρθρου 58 Ν 4987/2022			35.996,74		
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		1.303,14	20.932,03	1.303,14	0,00
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	0,00
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης		1.144,00	1.144,00	1.144,00	0,00
Σύνολο φόρων για καταβολή		278,01	127.893,22	278,01	0,00

2) Υπ' αριθμ...../05-11-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019

φορολογικό έτος 2019	ΒΑΣΕΙ	ΒΑΣΕΙ	ΒΑΣΕΙ	ΔΙΑΦΟΡΑ

		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΗΛΩΣΗΣ- ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Φορολογητέο εισόδημα	υπόχρεου	31.927,84	64.620,89	49.620,89	17.693,05
	συζύγου	13.216,89	13.216,89	13.216,89	0,00
Πιστωτικό ποσό φόρου		642,28			642,28
Χρεωστικό ποσό φόρου			9.096,84	4.146,84	4.146,84
Πρόστιμο άρθρου 58 Ν 4987/2022			4.869,56	2.394,56	2.394,56
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		828,08	3.199,34	2.047,57	1.219,49
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	0,00
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης		1.102,40	1.102,40	1.102,40	0,00
Σύνολο φόρων για καταβολή		1.938,20	18.918,14	10.341,37	8.403,17

Επί των οφειλόμενων φόρων κ.λ.π. 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.

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

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

α/α

ΜΑΒΙΝΙΔΟΥ ΚΥΡΑΤΣΑ

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.