



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 02/05/2025

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 1257

ΤΜΗΜΑ : Α6 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8,
Αθήνα
Ταχ. Κώδικας : 104 40
Τηλέφωνο : 213 1312351
E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

- α. του άρθρου 72 του ν.5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 58),
- 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 (Α.Α.Δ.Ε.)» 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 Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009).

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

3. Την υπ' αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30-08-2016 (ΦΕΚ Β' 2759) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από 02-12-2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή του με ΑΦΜ, κατοίκου, οδός, Τ.Κ....., κατά των:

Α) με αριθμό/31-10-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και

Β) με αριθμό/31-10-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση άλλως η τροποποίηση και την οικεία έκθεση ελέγχου.

6. Την από 09-12-2024 έκθεση απόψεων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

7. Τη με αριθμό/01-04-2025 Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών περί παράτασης προθεσμίας έκδοσης απόφασης επί ενδικοφανούς προσφυγής.

8. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α6, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 02-12-2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής του, με ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε **εμπρόθεσμα** και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, καθώς και του συμπληρωματικού υπομνήματος με Α.Π. ΔΕΔ/24-12-2024 που υποβλήθηκε, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Σύμφωνα με τα στοιχεία του υποσυστήματος Μητρώου του Taxis, ο προσφεύγων, ο οποίος τηρεί απλογραφικά βιβλία, προέβη σε επανέναρξη εργασιών στις 01-12-2008 με κύρια δραστηριότητα: «Υπηρεσίες Μηχανικών για Οικοδομικά Έργα» και σε διακοπή εργασιών στις 11-12-2024.

Α) Με τη με αριθμό/31-10-2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά χρεωστικού υπολοίπου ποσού 90.371,50 €, πλέον προστίμου φόρου άρθρου 54 του ν.5104/2024 (ΚΦΔ) ποσού 45.185,75 €, πλέον διαφορά ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 20.898,16 €, ήτοι σύνολο φόρου για καταβολή **156.455,41 €**.

Β) Με τη με αριθμό/31-10-2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά χρεωστικού υπολοίπου ποσού 289.291,78 €, πλέον προστίμου φόρου άρθρου 54 του ν.5104/2024 (ΚΦΔ) ποσού 144.645,89 €, πλέον διαφορά ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 77.490,33 €, ήτοι σύνολο φόρου για καταβολή **511.428,00 €**.

Οι παραπάνω προσβαλλόμενες πράξεις, καθώς και η από 31-10-2024 έκθεση μερικού ελέγχου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. στην οποία εδράζονται, **αναρτήθηκαν ηλεκτρονικά** μέσω της εφαρμογής «e-Κοινοποίηση» στις **31-10-2024** στον λογαριασμό του προσφεύγοντος στο πληροφοριακό σύστημα της Φορολογικής Διοίκησης, οπότε και εστάλη ηλεκτρονική ειδοποίηση στη δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του και αναγνώσθηκαν στις **01-11-2024**.

ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Δυνάμει της με αριθμό/11-04-2022 εντολής μερικού ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. διενεργήθηκε έλεγχος φορολογίας εισοδήματος στον προσφεύγοντα για τα φορολογικά έτη 2018–2019 βάσει των διατάξεων του ν.4172/2013 (ΚΦΕ) και του ν.5104/2024 (ΚΦΔ).

Ο έλεγχος προέβη σε άντληση τραπεζικών δεδομένων μέσω του Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών («Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π.»), στο οποίο περιλαμβάνονται οι κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος για το χρονικό διάστημα από 01-01-2018 έως 31-12-2019.

Στη συνέχεια, ο έλεγχος, αφού επεξεργάστηκε τα με αριθ. πρωτ./2022,/2023,/2023,/2023,/2024,/2024,/2024,/2024,/2024,/2024,/2024 και/2024 υπομνήματα που υπέβαλε ο προσφεύγων πριν τη κοινοποίηση σε αυτόν του υπ' αριθ./25-09-2024 Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου και το με αριθ. πρωτ./18-10-2024 υπόμνημα που υπέβαλε μετά τη κοινοποίηση του ως άνω Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου, διαπίστωσε και καταλόγισε με τις προσβαλλόμενες πράξεις για τα υπό κρίση φορολογικά έτη τα εξής:

	Λογιστικές Διαφορές	Προσαύξηση της Περιουσίας (παρ.4 άρθρου 21 του ν.4172/2013)	Εισόδημα από μισθωτή εργασία – συντάξεις	Προσπθέμενη διαφορά δαπανών/τεκμηρίων
Φορολογικό έτος 2018	13.684,82 €	37.000,00 €	165.983,60 € (παροχή σε είδος)	
Φορολογικό έτος 2019		54.636,97 €	27.250,00 € (24.562,00 παροχή σε είδος + 2.688,00 αναδρομικά κύριας σύνταξης)	581.309,82 €

Όσον αφορά την Προσαύξηση της Περιουσίας (παρ.4 άρθρου 21 του ν.4172/2013), τα εν λόγω ποσά προέκυψαν ως εξής (βλ. σελ. 40-47 της οικείας έκθεσης ελέγχου):

	Αιτιολογία Ποσών	ΣΥΝΟΛΟ
Φορολογικό έτος 2018	36.000,00 μεταφορές από + 1.000,00 κατάθεση από την εταιρεία για την οποία δεν αποδεικνύεται η αιτία προέλευσης	37.000,00 €
Φορολογικό έτος 2019	10.000,00 μεταφορές από + 11.546,97 κατάθεση μετρητών για την οποία δεν αποδεικνύεται η πηγή και η αιτία προέλευσης + 30.290,00 καταθέσεις μετρητών για τις οποίες δεν αποδεικνύεται η πηγή και η αιτία προέλευσης + 2.800,00 κατάθεση από την εταιρεία για την οποία δεν αποδεικνύεται η αιτία προέλευσης	54.636,97 €

Επειδή, στην από 31-10-2024 έκθεση μερικού ελέγχου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. αναφέρονται, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα (σελ.61-62):

«...

13. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΛΕΓΧΟΥ

13.1 ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΔΙΑΦΟΡΑ ΜΕΤΑΞΥ ΤΟΥ ΔΗΛΩΘΕΝΤΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΔΑΠΑΝΗΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018		
ΕΙΔΟΣ ΔΑΠΑΝΗΣ	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ
<u>ΕΙΔΟΣ ΤΕΚΜ. ΔΑΠΑΝΗΣ Άρθρο 31 του ν.4172/13</u>		
Από την Ιδιοκατοίκηση ακινήτων	26.208,00	26.208,00
Ετήσια αντικειμενική δαπάνη από λοιπές κατοικίες	0,00	27.789,50
Από Ε.Ι.Χ. Αυτοκίνητα	0,00	0,00
Σκάφη αναψυχής	0,00	0,00
Από Δεξαμενές κολύμβησης	3.840,00	3.840,00
Από Δίδακτρα Ιδιωτικών Σχολείων	0,00	0,00
Ελάχιστο ποσό Διαβίωσης	2.500,00	2.500,00
ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΚΜ./ΤΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ ΑΡΘΡΟΥ 31	32.548,00	60.337,50
<u>ΕΙΔΟΣ ΤΕΚΜ. ΔΑΠΑΝΗΣ Άρθρο 32 του ν.4172/13</u>		
ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΤΙΚΗ ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ	58.484,04	58.484,04
ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΚΜ./ΤΗΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ ΚΑΙ ΔΑΠΑΝΗΣ ΑΡΘΡΟΥ 31 ΚΑΙ 32	91.032,04	118.821,54
ΑΝΑΛΩΣΗ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΗΚΕ ΓΙΑ ΚΑΛΥΨΗ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ		37.353,74
ΜΕΙΩΣΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΔΑΠΑΝΗΣ (ΑΡΘΡΟ 34)		2.625,43
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΠΑ ΚΑΛΥΨΗ	91.032,04	153.549,85
ΔΗΛΩΘΕΝ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	116.878,19	333.546,61
ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΣΑ ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ	0,00	0,00

Κατά συνέπεια δεν προκύπτει διαφορά τεκμηρίων στη χρήση 2018 διότι καλύπτεται από τα επιπλέον κέρδη που φορολογεί ο έλεγχος.

Το διαθέσιμο υπόλοιπο προς ανάλωση στις 31/12/2018 ανέρχεται στις 88.247,08 ευρώ.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019		
ΕΙΔΟΣ ΔΑΠΑΝΗΣ	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ
ΕΙΔΟΣ ΤΕΚΜ. ΔΑΠΑΝΗΣ Άρθρο 31 του ν.4172/13		
Από την Ιδιοκατοίκηση ακινήτων	375,00	26.583,00
Ετήσια αντικειμενική δαπάνη από λοιπές κατοικίες	21.840,00	15.916,50
Από Ε.Ι.Χ. Αυτοκίνητα	0,00	0,00
Σκάφη αναψυχής	0,00	0,00
Από Δεξαμενές κολύμβησης	0,00	3.840,00
Από Δίδακτρα Ιδιωτικών Σχολείων	0,00	0,00
Ελάχιστο ποσό Διαβίωσης	2.500,00	2.500,00
ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΚΜ/ΤΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ ΑΡΘΡΟΥ 31	24.715,00	48.839,50
ΕΙΔΟΣ ΤΕΚΜ. ΔΑΠΑΝΗΣ Άρθρο 32 του ν.4172/13		
ΑΓΟΡΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	0,00	248.576,33
ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΤΙΚΗ ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ	14.347,00	579.850,06
ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΚΜ/ΤΗΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ ΚΑΙ ΔΑΠΑΝΗΣ ΑΡΘΡΟΥ 31 ΚΑΙ 32	39.062,00	877.265,89
ΑΝΑΛΩΣΗ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΗΚΕ ΠΑ ΚΑΛΥΨΗ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ		39.755,61
ΜΕΙΩΣΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΔΑΠΑΝΗΣ (ΑΡΘΡΟ 34)		(28.146,55+979,53+109.209,40) 138.335,48
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΓΙΑ ΚΑΛΥΨΗ	9.062,00	778.686,02
ΔΗΛΩΘΕΝ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	27.242,15	109.129,12
Ποσό ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών βάσει ελέγχου 31/12/2017		88.247,08
ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΣΑ ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ	0,00	581.309,82

...».

Ο προσφεύγων με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση άλλως την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι λόγους:

1^{ος} ΛΟΓΟΣ. Παράνομος και εσφαλμένος καταλογισμός ως παροχής σε είδος του συνόλου του υπολοίπου δοσοληπτικού λογαριασμού

2^{ος} ΛΟΓΟΣ. Παράνομος και εσφαλμένος καταλογισμός ως «προσαυξήσεως περιουσίας» ποσών που καταβλήθηκαν στο πλαίσιο χορηγηθέντος δανείου

3^{ος} ΛΟΓΟΣ. Παράνομος και εσφαλμένος καταλογισμός ως «προσαυξήσεως περιουσίας» ποσών που αποτελούν επανακαταθέσεις μετρητών χρημάτων προερχόμενων από προγενέστερες, μη αναλωθείσες αλλού, καταθέσεις μετρητών χρημάτων

4^{ος} ΛΟΓΟΣ. Παράνομος και εσφαλμένος καταλογισμός ως «προσαυξήσεως περιουσίας», διά της εσφαλμένης θεωρήσεως ότι αποτελεί κατάθεση μετρητών χρημάτων, ποσού που αφορά σε μεταφορά μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών του ιδίου δικαιούχου

5^{ος} ΛΟΓΟΣ. Παράνομος, εσφαλμένος και πλημμελώς αιτιολογημένος καταλογισμός διαφορών βάσει τεκμηρίων – Εσφαλμένως δεν αναγνωρίζονται προς κάλυψη τεκμηρίων τα ποσά που καταβλήθηκαν από την – Δεν αποτελεί τεκμαρτή δαπάνη το ποσό των 50.000,00 ευρώ, το οποίο στάλθηκε υπέρ της και μετακινήθηκε μόνο ταμειακά (μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών) και ουδόλως χρησιμοποιήθηκε για την αγορά επενδυτικού προϊόντος – Εσφαλμένως ο έλεγχος δε λαμβάνει υπόψη κατά τον σχηματισμό

του μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών το δάνειο ύψους 200.000,00 ευρώ από την κα – Το συνολικό ποσό των εμβασμάτων ύψους 321.195,00 ευρώ που προέρχονται από την αλλοδαπή από τον (υιό του προσφεύγοντος) και πιστώνονται σε κοινό τραπεζικό λογαριασμό στην ημεδαπή θα πρέπει να ληφθούν υπόψη κατά τον σχηματισμό του μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών – Ο αληθής χαρακτήρας του στεγαστικού δανείου που έλαβε ο προσφεύγων ήταν επιχειρηματικός και για τον λόγο αυτό θα πρέπει να ληφθεί υπόψη για την κάλυψη αντικειμενικών δαπανών, όπως προκύπτει από τα προσκομιζόμενα τραπεζικά παραστατικά και λοιπά αποδεικτικά έγγραφα εξόφλησης επιχειρηματικών δαπανών ύψους 214.254,51 ευρώ

Επιπλέον, ο προσφεύγων με το Α.Π. ΔΕΔ/24-12-2024 συμπληρωματικό υπόμνημα που υπέβαλε αναφορικά με τον 5^ο λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής του, επικαλείται τα ακόλουθα:

«...»

1. Κατά τον υπολογισμό του μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών, δεν εξειδικεύονται από τον έλεγχο τα περιουσιακά στοιχεία, με βάση τα οποία προσδιορίστηκε η τεκμαρτή δαπάνη του άρθρου 16 του Ν. 2238/1994 (Κ.Φ.Ε.), όπως επίσης δεν προσδιορίζεται αναλυτικά η τεκμαρτή δαπάνη για καθένα από τα στοιχεία, ως και η εφαρμοσθείσα προσαύξηση με βάση των αριθμό των στοιχείων αυτών, δεδομένου ότι κατά τις χρήσεις 2002 έως και 2009 δεν είχε τον ίδιο αριθμό στοιχείων, που προσδιορίζουν την τεκμαρτή δαπάνη, και τα ίδια αυτοκίνητα, ενώ η υπολογισθείσα από τον έλεγχο τεκμαρτή δαπάνη του άρθρου 16 του Ν. 2238/1994 προσδιορίζεται περίπου στο ίδιο ύψος για όλα τα έτη αυτά.

2. Ο έλεγχος δεν έλαβε υπ' όψιν του κατά τον σχηματισμό του πίνακα μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών τα κάτωθι:

α) **κατά τη χρήση 2002**, τα τεκμαρτά εισοδήματα από ιδιόχρηση ακινήτου, τα οποία φορολογήθηκαν στο όνομά μου και στο όνομα της συζύγου μου, ύψους 5.018,78 ευρώ και 4.863,03 ευρώ αντίστοιχα και συνολικά 9.881,81 ευρώ,

β) **κατά τη χρήση 2008**, από τον έλεγχο προσδιορίστηκαν τα φορολογητέα εισοδήματα σε 44.590,00 ευρώ, ενώ έχω δηλώσει εισοδήματα από εμπορικές επιχειρήσεις 199,27 ευρώ και ελευθέρια επαγγέλματα 34.137,62 ευρώ και η σύζυγός μου 9.764,00 ευρώ και 4.917,91 ευρώ αντίστοιχα, ήτοι σύνολο 49.018,80 ευρώ (διαφορά 4.428,80 ευρώ),

γ) **κατά τη χρήση 2011**, από τον έλεγχο προσδιορίστηκαν τα φορολογητέα εισοδήματα σε 0,00 ευρώ και τα αφορολόγητα ή φορολογητέα με ειδικό τρόπο εισοδήματα σε 124.134,37 ευρώ, ενώ έχω δηλώσει εισοδήματα από μερίσματα ύψους 124.134,37 ευρώ και η σύζυγός μου εισοδήματα από ελευθέρια επαγγέλματα ύψους 4.080,46 ευρώ και από συμμετοχή σε εταιρείες 1.904,98 ευρώ, ήτοι σύνολο 130.119,81 ευρώ (διαφορά 5.985,44 ευρώ),

δ) **κατά τη χρήση 2014**, ο έλεγχος δεν έλαβε υπ' όψιν του ποσό ύψους 2.500,00 ευρώ από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων,

ε) **κατά τη χρήση 2017**, ο έλεγχος δεν έλαβε υπ' όψιν του ποσό ύψους 6.000,00 ευρώ από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων,

στ) **κατά τη χρήση 2003**, ο έλεγχος υπολόγισε τεκμαρτή δαπάνη ύψους 8.983,36 ευρώ, που αφορά σε συμβάσεις δανείων, οι οποίες συνάφθηκαν από 01/01/2000 και μέχρι 31/12/2002, δηλαδή δαπάνες, που αφαιρούνται από το εισόδημα και δεν αποτελούν δαπάνες των άρθρων 16, 17 του Ν. 2238/1994,

ζ) κατά τη χρήση 2016, προσδιορίστηκε από τον έλεγχο δαπάνη αποκτήσεως περιουσιακών στοιχείων ύψους 78.251,12 ευρώ, ενώ έχω δηλώσει ποσό από τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων ύψους 46.914,20 ευρώ και η σύζυγός μου ύψους 17.481,26 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό ύψους 64.395,46 ευρώ (διαφορά 13.855,66 ευρώ),
 η) κατά τη χρήση 2017, προσδιορίστηκε από τον έλεγχο δαπάνη αποκτήσεως περιουσιακών στοιχείων ύψους 68.753,73 ευρώ, ενώ έχω δηλώσει ποσό από τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων ύψους 46.196,49 ευρώ και η σύζυγός μου ύψους 8.880,63 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό ύψους 55.077,12 ευρώ (διαφορά 13.676,61 ευρώ),
 θ) κατά τη χρήση 2019, δεν μεταφέρθηκε κεφάλαιο προς ανάλωση χρήσεως 2018, ποσού 177.346,27 ευρώ, που προκύπτει από τον κατωτέρω πίνακα (309.807,45 ευρώ - 132.461,18 ευρώ):

Εισοδήματα

ΣΥΖΥΓΟΣ						
ΕΤΟΣ	ΕΝΟΙΚΙΑ	ΜΙΣΘΟΙ	ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ	ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	ΔΑΝΕΙΑ	ΣΥΝΟΛΟ
2018	998,40	2.970,00	26.616,18	100.027,75	168.623,22	299.235,55
ΣΥΖΥΓΟΥ						
ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ	ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	ΣΥΜΜΕΤ. ΕΤΑΙΡ.	ΣΥΝΟΛΟ	ΓΕΝ. ΣΥΝΟΛΟ		
1.484,79	29,05	9.058,06	10.571,90	309.807,45		

Δαπάνες

ΣΥΖΥΓΟΣ					
ΕΤΟΣ	ΤΕΚΜΑΡΤ. ΔΑΠΑΝ. ΔΕΞΑΜ.	ΤΕΚΜΑΡΤ. ΟΙΚΙΑΣ	ΤΟΚΟΧΡΕΩΛ. ΑΠΟΣΒ. ΔΑΝ.	ΕΛΑΧ. ΠΟΣΟ ΔΙΑΒ.	ΣΥΝΟΛΟ
2018	3.840,00	26.208,00	58.484,04	2.500,00	91.032,04
ΣΥΖΥΓΟΥ					
ΤΕΚΜΑΡΤ. ΟΙΚΙΑΣ	ΤΕΚΜΑΡΤ. ΔΑΠΑΝ. ΔΕΞΑΜ.	ΤΟΚΟΧΡΕΩΛ. ΑΠΟΣΒ. ΔΑΝ.	ΕΛΑΧ. ΠΟΣΟ ΔΙΑΒ.	ΣΥΝΟΛΟ	ΓΕΝ. ΣΥΝΟΛΟ
26.208,00	3.840,00	8.881,14	2.500,00	41.429,14	132.461,18

3. Ο αληθής χαρακτήρας του στεγαστικού δανείου, το οποίο έλαβα, ήταν επιχειρηματικός - επαγγελματικός και, συνακόλουθα, η τοκοχρεωλυτική απόσβεση αυτού δεν συνιστά τεκμήριο - αντικειμενική δαπάνη κατά τα άρθρα 15 επ. του Ν. 2238/1994 και 30 επ. του Ν. 4172/2013. Τούτο πλήρως αποδεικνύεται από: α) δειγματοληπτικά τιμολόγια κατασκευής κατοικιών, που αφορούν σε αξία το 1/3 της αξίας του προϊόντος του δανείου, β) παραστατικά μεταφοράς του ποσού του δανείου από τον λογαριασμό του δανείου σε λογαριασμό, από τον οποίο εξοφλήθηκαν κατά τον ίδιο χρόνο επιταγές, που συνδέονταν με το κόστος της ως άνω κατασκευής, γ) βιβλίο κοστολογίου κατασκευής οικιών, δ) επιταγές και αποδείξεις εξοφλήσεως των προαναφερομένων τιμολογίων. Σημειώνεται ότι το προϊόν από την πώληση διαμερισμάτων χρησιμοποιήθηκε για την εξόφληση, κατά το φορολογικό έτος 2019, του δανείου, πράξη, που θεωρήθηκε τεκμαρτή - αντικειμενική δαπάνη του φορολογικού έτους αυτού. Από τον χρόνο λήψεως του δανείου και τον χρόνο εξοφλήσεως των οικείων τιμολογίων σε συνδυασμό με το ότι, κατά τον ίδιο χρόνο, μεταφέρθηκε το προϊόν δανείου σε λογαριασμό, από τον οποίο εξοφλήθηκαν οι επιταγές, που εκδόθηκαν

προς εξόφληση των τιμολογίων κατασκευής των κατοικιών, οι οποίες πωλήθηκαν το 2018 και το 2019 και, δυνάμει των σχετικών χρημάτων, εξοφλήθηκε το εν λόγω δάνειο, προκύπτει σαφώς ότι το δάνειο αυτό χρησιμοποιήθηκε για την εξόφληση των ανωτέρω τιμολογίων και, επομένως, για την κατασκευή των οικιών αυτών, γεγονός, που πλήρως αποδεικνύει ότι στην ουσία ήταν επαγγελματικό.

...».

Επίσης, ο προσφεύγων με το Α.Π. ΔΕΔ 20377/31-03-2025 συμπληρωματικό υπόμνημα που υπέβαλε αναφορικά με τον 5^ο λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής του, επικαλείται τα ακόλουθα:

«...

Ο έλεγχος δεν έλαβε υπ' όψιν του κατά τη σύνταξη του Πίνακα Μη Αναλωθέντος Κεφαλαίου Προηγούμενων Ετών, χωρίς καμιά αιτιολογία, καίτοι τα σχετικά ποσά είχαν δηλωθεί στην υποβληθείσα Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 (διαχειριστικής περιόδου 01.01.2013 – 31.12.2013):

α) την πώληση, αντί ποσού ύψους 7.800,00 ευρώ, στις 05-08-2013, του με αριθμό κυκλοφορίας,

β) την είσπραξη, στις 10-09-2013, ποσού 10.185,96 ευρώ από τη λήξη ασφαλιστηρίου συμβολαίου της, προς απόδειξη της οποίας προσκομίζω και επικαλούμαι σχετική βεβαίωση (ΣΧΕΤ. Β).

Περαιτέρω, όπως συνάγεται από τις διατάξεις του άρθρου 31 του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), ο έλεγχος, προκειμένου να προσδιορίσει αντικειμενική δαπάνη για δευτερεύουσα κατοικία, θα πρέπει να αποδεικνύει αφενός την ιδιοκατοίκηση ή μίσθωση αυτής και αφετέρου τα τετραγωνικά μέτρα, που χρησιμοποιούνται προς τον σκοπό αυτό. Ωστόσο, εν προκειμένω, ο έλεγχος, χωρίς καμιά αιτιολογία και χωρίς ουδόλως να εκπληρώνει το βάρος αποδείξεως, το οποίο του αναλογεί, μου καταλογίζει αντικειμενική δαπάνη κατά τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη για τις ακόλουθες κατοικίες:

2018

		ΚΥΡΙΟΙ ΧΩΡΟΙ	ΒΟΗΘ ΧΩΡΟΙ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΡΕΥΜΑΤΟΣ	ΗΜΕΡ. ΝΙΑ ΗΛΕΚ/ΤΗΣΗΣ	ΜΗΝΕΣ ΙΔΙΟΚ/ΚΗΣ	ΤΕΚΜ ΔΑΠΑΝ 2018
1	ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ	68,26	59,52		09/11/22	12	1.536,00
2	ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ	79,79	80,78		09/11/22	12	1.932,00
3	ΚΑΤΟΙΚΙΑ 2 ^{ος} ΟΡΟΦΟΣ	203,28	52,01		08/03/19	12	10.368,00
4	ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΙΣΟΓΕΙΟΣ	113,26	32		10/04/19	12	4.255,00
5	ΚΑΤΟΙΚΙΑ 2 ^{ος} ΟΡΟΦΟΣ	98,08+ 20,26+ 10,13+ 8,41	32,56		29/12/18	12	2.945,00
6	1 ^{ος} ΟΡΟΦΟΣ	135				12	3.725,00
							24.761

2019

		ΚΥΡΙΟΙ ΧΩΡΟΙ	ΒΟΗΘ ΧΩΡΟΙ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΡΕΥΜΑΤΟΣ	ΗΜΕΡ. ΝΙΑ ΗΛΕΚ/ΤΗΣΗΣ	ΜΗΝΕΣ ΙΔΙΟΚ/ΚΗΣΗΣ	ΤΕΚΜ ΔΑΠΑΝ 2019
--	--	-----------------	---------------	--------------------------------	-------------------------	----------------------	-----------------------

1		ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ	68,26	59,52		09/11/22	12	1.536,00
2		ΜΟΝΟΚΑΤΟΙΚΙΑ	79,79	80,78		09/11/22	12	1.932,00
3		ΚΑΤΟΙΚΙΑ 2 ^{ος} ΟΡΟΦΟΣ	203,28	52,01		08/03/19	2	1.440,00
4		ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΙΣΟΓΕΙΟΣ	113,26	32	4	10/04/19	12	4.255,00
6		1 ^{ος} ΟΡΟΦΟΣ	135				12	3.725,00
								12.888

Εντούτοις, οι κατοικίες υπό στοιχεία 1, 2, 3, 4 και 5 είναι προϊόν της εμπορικής μου δραστηριότητας ως κατασκευαστή κατοικιών και προορίζονταν για πώληση.

Η με αριθμό ... κατοικία ηλεκτροδοτήθηκε στις 08-03-2019 και πωλήθηκε στον στις 21-02-2019 (αριθμός παροχής ρεύματος).

Η με αριθμό κατοικία ηλεκτροδοτήθηκε στις 10-04-2019, προκειμένου να εκμισθωθεί στους (αριθμός παροχής ρεύματος), όπως προκύπτει από το Έντυπο Ε2, που προσκομίζω και επικαλούμαι (ΣΧΕΤ. Γ).

Η με αριθμό κατοικία ηλεκτροδοτήθηκε στις 29-12-2018 και πωλήθηκε στις 28-12-2018 στη (αριθμός παροχής ρεύματος).

Η με αριθμό 6 κατοικία δεν ήταν στην κυριότητα μου, δεδομένου ότι η μητέρα μου, παρακρατώντας την επικαρπία, δώρισε, με το υπ' αριθμ./16-09-2003 συμβόλαιο, την ψιλή κυριότητα αυτής αφενός σε μένα και αφετέρου στον υιό μου, κατά ποσοστό 50% σε έκαστο, ενώ, ακολουθώντας, εγώ δώρισα το 50% του δικαιώματος της ψιλής κυριότητας στο ακίνητο αυτό στον υιό μου, στις 22-06-2017.

Οι με αριθμό 1 και 2 κατοικίες ηλεκτροδοτήθηκαν, όπως προκύπτει από την υπ' αριθμ./21.10.2024 βεβαίωση του ΔΕΔΔΗΕ/Διευθύνσεως Περιφερειακής Κεντρικής Ελλάδος/Περιοχής Βόλου, στις 09-11-2022 (αριθμοί παροχής ρεύματος και), την οποία προσκομίζω και επικαλούμαι (ΣΧΕΤ. Δ).

Για τους προεκτεθέντες λόγους, δεν θα πρέπει να υπολογιστεί αντικειμενική δαπάνη ως προς αυτές κατά τα ελεγχόμενα έτη.

Προς απόδειξη των ανωτέρω, προσκομίζω, επιπλέον, και επικαλούμαι:

α) δύο βεβαιώσεις, από 01-11-2024, του ΔΕΔΔΗΕ/Διευθύνσεως Εξυπηρέτησεως Πελατών Αττικής (ΣΧΕΤ. Ε, ΣΤ),

β) βεβαίωση του Κτηματολογίου για το με αριθμό 6 ακίνητο (ΣΧΕΤ. Ζ),

γ) τα συμβόλαια μεταβιβάσεως ακινήτων προς τους (ΣΧΕΤ. Η, Θ),

δ) αντίγραφο Ε9, από το οποίο προκύπτουν οι ηλεκτροδοτήσεις και ο αριθμός της παροχής των υπό αριθμούς 1 και 2 ακινήτων (ΣΧΕΤ. Ι).

...».

Επειδή, με τις διατάξεις της παρ.4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 (ΚΦΕ) ορίζεται ότι:

«4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας».

Επειδή, με τις διατάξεις της παρ.4 του άρθρου 29 του ίδιου ως άνω νόμου ορίζεται ότι:

«4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ν.4987/2022 (προγενέστερος ΚΦΔ) 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 στο με αριθ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας» διευκρινίζεται, μεταξύ άλλων, ότι:

«...

Β' 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.

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

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

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

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

Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς. Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων.

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

...».

Επειδή, στην ΠΟΛ.1175/2017 εγκύκλιο του Διοικητή της ΑΑΔΕ με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» διευκρινίζεται, μεταξύ άλλων, ότι:

«...

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 στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω

διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του ν.2238/1994 ή του ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

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.

...

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 κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση πληροφοριών και στοιχείων 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).

5. Ειδικότερα, σχετικά με τον έλεγχο υποθέσεων για προσαύξηση περιουσίας παρέχονται οι ακόλουθες διευκρινίσεις προκειμένου να υπάρχει ομοιόμορφη αντιμετώπιση των υποθέσεων:

5.1. Ως προς τον χρόνο μεταξύ ανάληψης και επανακατάθεσης ισχύουν τα αναγραφόμενα στο ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφό μας.

...

5.4. 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, κατά περίπτωση, με τις οικείες διατάξεις του ν. 2238/1994 (άρθρα 28, 40, 48 κ.λπ.) ή την παρ.1 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 και υπόκειται σε τυχόν λοιπές φορολογίες (π.χ. ΦΠΑ), εάν δεν έχει ήδη φορολογηθεί.

Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης. Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύναται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου.

Επισημαίνεται ότι αν αυτό το ποσό επεστράφη στο νομικό πρόσωπο (ή κοινωνία ή κοινοπραξία) πριν από την διενέργεια του ελέγχου, τότε αποτελεί δάνειο ή ταμειακή διευκόλυνση (ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά) για το φυσικό πρόσωπο και η τυχόν απόδοση (υπεραξία) αποτελεί εισόδημα του φυσικού προσώπου εφόσον στο νομικό πρόσωπο επεστράφη μόνο το κεφάλαιο.

Σε κάθε περίπτωση οι σχετικές πιστώσεις αξιολογούνται σε σχέση με τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος ΦΠΑ, ανάλογα με την περίπτωση. Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός.

...».

Επειδή, όπως έχει κριθεί με την υπ' αριθ. **884/2016** απόφαση του ΣτΕ τμ.Β' επταμελές επί προδικαστικών αιτημάτων:

«Α. Ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του και, συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 § 1 περ. α' του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρθρου 14 § 1 του ν. 4174/2013, ... 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, ...

Β. ...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, ΣτΕ 2442/2013, ΣτΕ 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, διότι 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 ... Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων.

Γ. 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, με τις διατάξεις του άρθρου 65 του ν.4987/2022 (προγενέστερος ΚΦΔ) (νυν άρθρου 77 του ν.5104/2024) 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.».

ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ 1^ο ΠΡΟΒΑΛΛΟΜΕΝΟ ΛΟΓΟ

Επειδή, σύμφωνα με την από 09-12-2024 έκθεση απόψεων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. :

«...»

Επειδή αξιολογήθηκε από τον έλεγχο ο δοσοληπτικός λογαριασμός της εταιρίας «.....» με τον προσφεύγοντα (33.00.5413) και διαπιστώθηκε το υπόλοιπο στις 31/12/2018 των **165.983,60 ευρώ**, το οποίο μεταφέρεται και στις 31/12/2019 το ίδιο, όπως αναλύεται στη σχετική έκθεση ελέγχου.

Επειδή αξιολογήθηκε από τον έλεγχο ο λογαριασμός (53.1...) της εταιρίας «.....» με τον προσφεύγοντα και διαπιστώθηκε το υπόλοιπο στις 31/12/2019 των **24.562,90 ευρώ** το οποίο δεν έχει δηλωθεί ως μέρισμα από την εν λόγω εταιρία, όπως αναλύεται στη σχετική έκθεση ελέγχου.

Επειδή τα εν λόγω ποσά δεν έχουν επιστραφεί μέχρι την λήξη των κρινόμενων χρήσεων αλλά δεν προκύπτει να έχουν εξοφληθεί και μέχρι πριν τη διενέργεια του ελέγχου (σημειώνεται ότι δεν έχει δηλωθεί μέρισμα από την εν λόγω εταιρία στο όνομα του ελεγχόμενου, ενώ ο ελεγχόμενος συνταξιοδοτήθηκε από τη χρήση 2019 ενώ **τελεί στην εταιρία πρόεδρος Δ.Σ.**).

Επειδή τα παραπάνω ποσά λόγω της σχέσης του προσφεύγοντος με την εταιρία χαρακτηρίστηκαν ως δάνειο - παροχή σε είδος Αρθ.13 παρ.3 ν.4172/2013 **ελλείψει σχετικής σύμβασης δανείου που να φέρει βέβαιη ημερομηνία με τα των σχετικών πιστοποιητικών γνησιότητας.**

...».

Επειδή, με τις διατάξεις της παρ.3 του **άρθρου 13 του ν.4172/2013 (ΚΦΕ)**, όπως ίσχυαν κατά τα κρινόμενα φορολογικά έτη, οριζόταν ότι:

«3. Οι παροχές σε είδος με τη μορφή δανείου, προς εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα περιβάλλονται τη μορφή έγγραφης συμφωνίας και αποτιμώνται με βάση το ποσό της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ των τόκων που θα κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του ημερολογιακού μήνα κατά τον οποίο έλαβε την παροχή, εάν το επιτόκιο υπολογισμού των τόκων ήταν το μέσο επιτόκιο αγοράς, «του οποίου η μέθοδος υπολογισμού» ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατά τον ίδιο μήνα και των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του εν λόγω ημερολογιακού μήνα. Σε περίπτωση που δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου, το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου λογίζεται ως παροχή σε είδος. Η προκαταβολή μισθού άνω των τριών (3) μηνών θεωρείται δάνειο.».

Επειδή, με την **ΠΟΛ.1219/2014** εγκύκλιο της ΓΓΔΕ διευκρινίστηκε, μεταξύ άλλων, ότι: «παροχή σε είδος αποτελεί και η **χορήγηση δανείου** κατόπιν έγγραφης συμφωνίας από φυσικό πρόσωπο ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα προς εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο. Η ωφέλεια για τον λήπτη της παροχής αυτής προσδιορίζεται ανά φορολογικό έτος, υπολογίζεται κατά το μήνα στον οποίον έγινε η παροχή και αποτιμάται ως η διαφορά μεταξύ των τόκων που υπολογίζονται με βάση το μέσο επιτόκιο αγοράς (σχετική η **ΠΟΛ.1034/30.1.2014** Απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών) και των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο εργαζόμενος βάσει της σχετικής έγγραφης συμφωνίας. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει έγγραφη συμφωνία ως παροχή σε είδος λαμβάνεται το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου. [...]».

Επειδή, με την **Ε.2197/2020** εγκύκλιο του Διοικητή της ΑΑΔΕ, η οποία εκδόθηκε μετά την τροποποίηση του άρθρου 13, παρ.3 του ν.4172/2013 με το άρθρο 4 του ν.4646/2019 (ΦΕΚ Α' 201/12-12-2019) (έναρξη ισχύος 01/01/2020), διευκρινίστηκε, μεταξύ άλλων, ότι: «προκειμένου για την εφαρμογή της διάταξης αυτής **εναπόκειται στα μέρη να**

αποδείξουν τόσο την ύπαρξη δανείου όσο και τους όρους της δανειακής σύμβασης. Ειδικότερα, για τον προσδιορισμό της ως άνω διαφοράς τόκων, επί μη ύπαρξης έγγραφης συμφωνίας δανείου, εναπόκειται στα αντισυμβαλλόμενα μέρη να αποδείξουν τη διάρκεια του δανείου, επιτόκιο, δόσεις, σκοπό κλπ, με οποιοδήποτε πρόσφορο μέσο (πχ σχετικές εγγραφές στα βιβλία της εργοδότης επιχείρησης και καταβολή και επιστροφή του δανείου με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής, κλπ).».

Επειδή, για να ισχύσει η ανωτέρω διάταξη του άρθρου 13, παρ.3 του ν.4172/2013 και να φορολογηθούν ποσά στο όνομα φυσικού προσώπου ως παροχή σε είδος, θα πρέπει να αυτά να έχουν χορηγηθεί εν τοις πράγμασι στα πλαίσια δανειακής σύμβασης.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 806 του π.δ. 456/1984 (Α.Κ.), όπως ισχύει: «Έννοια Δανείου: Με τη σύμβαση του δανείου ο ένας από τους συμβαλλομένους μεταβιβάζει στον άλλον κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, και αυτός έχει υποχρέωση να αποδώσει άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας.».

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση ο έλεγχος αμφισβητεί την ύπαρξη δανείου, δεδομένου ότι δεν προσκομίστηκε από τον προσφεύγοντα σχετική σύμβαση δανείου που να φέρει βέβαιη ημερομηνία με τα των σχετικών πιστοποιητικών γνησιότητας (σελ.58 οικείας έκθεσης ελέγχου).

Επειδή, ωστόσο ο προσφεύγων με το Α.Π. ΔΕΔ 20377/31-03-2025 συμπληρωματικό υπόμνημα που υπέβαλε, προσκόμισε το από 18-10-2017 Ιδιωτικό Συμφωνητικό μεταξύ της εταιρείας με την επωνυμία «..... και ΑΦΜ και του ιδίου για τη χορήγηση χρηματικής διευκόλυνσης έως του ποσού των 300.000 ευρώ. Το εν λόγω συμφωνητικό φέρει βέβαιη χρονολογία, η οποία επιβεβαιώνεται από την υπ' αριθμ./19-10-2017 Πράξη κατάθεσης εγγράφου προς φύλαξη - Λήψη βεβαίας χρονολογίας και επικύρωση του Συμβολαιογράφου (σχετ. Α).

Επομένως τα ως άνω αποδεικνύουν την ύπαρξη έγγραφης συμφωνίας του δανείου. Συνεπώς, ο ως άνω προβαλλόμενος λόγος του προσφεύγοντος γίνεται δεκτός.

Επειδή, με τις διατάξεις της παρ.1 της ΠΟΛ.1034/30-01-2014 Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών (ΦΕΚ Β' 327/13-02-2014) με θέμα «Προσδιορισμός μέσου επιτοκίου αγοράς κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ.3 του άρθρου 13 του ν.4172/2013 (ΦΕΚ Α' 167)» ορίζεται ότι:

«1. Ως μέσο επιτόκιο αγοράς, για την εφαρμογή της παραγράφου 3 του άρθρου 13 του ν.4172/2013, λαμβάνεται το επιτόκιο των τραπεζικών δανείων σε ευρώ, προς ιδιώτες, με τη μεθοδολογία που ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδας ανά μήνα, ανά κατηγορία και ανά υποκατηγορία δανείου.

Αναλυτικότερα, προκειμένου για συμβάσεις καταναλωτικών, στεγαστικών, ανοιχτών δανείων και υπεραναλήψεων από τρεχούμενους λογαριασμούς λαμβάνεται το επιτόκιο της αντίστοιχης κατηγορίας και υποκατηγορίας δανείου όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδας, για τον μήνα κατά τον οποίο ελήφθη η παροχή.

Για συμβάσεις λοιπών δανείων, λαμβάνεται το επιτόκιο κατ' αναλογία των όσων ισχύουν για τα καταναλωτικά δάνεια.

Αν σε κάποια από τις υποκατηγορίες δανείων δεν ορίζεται επιτόκιο για τον μήνα που ελήφθη η παροχή, λαμβάνεται υπόψη ο μέσος όρος των επιτοκίων της αντίστοιχης κατηγορίας δανείου για τον ίδιο μήνα.

Σε περίπτωση προκαταβολής μισθού άνω των τριών μηνών, ως επιτόκιο λαμβάνεται το χαμηλότερο από τα επιτόκια κάθε κατηγορίας δανείου από αυτές που περιγράφονται παραπάνω, όπως ισχύουν κατά το μήνα χορήγησης της προκαταβολής.

Σε περίπτωση που στη σύμβαση δανείου δεν αναγράφεται συγκεκριμένος σκοπός, ως επιτόκιο λαμβάνεται το επιτόκιο που ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδας για τις υπεραναλήψεις από τρεχούμενους λογαριασμούς για τον μήνα κατά τον οποίο ελήφθη η παροχή.».

Επειδή, σύμφωνα με τα ανωτέρω, το εισόδημα από μισθωτή εργασία (παροχή σε είδος κατ' άρθρο 13, παρ. 3 του ν. 4172/2013) που καταλογίζεται στον προσφεύγοντα με την παρούσα, προσδιορίζεται ως εξής (σύμφωνα με τα επιτόκια που προκύπτουν από το Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας της ΤτΕ και δεδομένου ότι το σχετική Ιδιωτικό Συμφωνητικό έχει καταρτισθεί άτοκο):

Φορολογικό έτος 2018

Περίοδος Υπολογισμού τόκων	Κεφάλαιο	Ημέρες	Ετήσιο επιτόκιο	Τόκος-έσοδο
8-Αυγ	4.000,00	143	10,43%	165,72
21-Αυγ	1.000,00	130	10,43%	37,66
31-Αυγ	2.000,00	120	10,43%	69,53
31-Αυγ	248,00	120	10,43%	8,62
31-Αυγ	1.630,00	120	10,43%	56,67
4-Σεπ	1.200,00	117	10,41%	40,60
4-Σεπ	2.000,00	117	10,41%	67,67
7-Σεπ	6.000,00	114	10,41%	197,79
7-Σεπ	400,00	114	10,41%	13,19
12-Σεπ	1.500,00	109	10,41%	47,28
17-Σεπ	800,00	104	10,41%	24,06
28-Σεπ	120,00	93	10,41%	3,23
28-Σεπ	15.000,00	93	10,41%	403,39
1-Οκτ	900,00	90	10,62%	23,90
5-Οκτ	200,00	86	10,62%	5,07
8-Οκτ	1.000,00	83	10,62%	24,49
9-Οκτ	3.500,00	82	10,62%	84,67
9-Οκτ	300,00	82	10,62%	7,26
11-Οκτ	1.500,00	80	10,62%	35,40
15-Οκτ	3.000,00	76	10,62%	67,26
29-Οκτ	4.500,00	62	10,62%	82,31
31-Οκτ	500,00	60	10,62%	8,85
31-Οκτ	47,00	60	10,62%	0,83
9-Νοε	300,00	52	10,63%	4,61
9-Νοε	400,00	52	10,63%	6,14
13-Νοε	2.500,00	48	10,63%	35,43

14-Νοε	600,00	47	10,63%	8,33
27-Νοε	300,00	34	10,63%	3,01
28-Νοε	16.000,00	33	10,63%	155,91
28-Νοε	1.000,00	33	10,63%	9,74
28-Νοε	800,00	33	10,63%	7,80
29-Νοε	8.000,00	32	10,63%	75,59
29-Νοε	300,00	32	10,63%	2,83
30-Νοε	50,00	30	10,63%	0,44
30-Νοε	-129,91	30	10,63%	-1,15
30-Νοε	200,00	30	10,63%	1,77
10-Δεκ	500,00	21	10,81%	3,15
10-Δεκ	6.000,00	21	10,81%	37,84
10-Δεκ	1.000,00	21	10,81%	6,31
11-Δεκ	300,00	20	10,81%	1,80
12-Δεκ	7.000,00	19	10,81%	39,94
17-Δεκ	15.000,00	14	10,81%	63,06
18-Δεκ	500,00	13	10,81%	1,95
19-Δεκ	200,00	12	10,81%	0,72
19-Δεκ	1.000,00	12	10,81%	3,60
21-Δεκ	36,00	10	10,81%	0,11
24-Δεκ	7.000,00	7	10,81%	14,71
27-Δεκ	100,00	4	10,81%	0,12
27-Δεκ	5.300,51	4	10,81%	6,37
28-Δεκ	200,00	3	10,81%	0,18
31-Δεκ	2.000,00	0	10,81%	0,00
31-Δεκ	1.100,00	0	10,81%	0,00
Σύνολο	128.901,60			1.965,74

Φορολογικό έτος 2019

Περίοδος Υπολογισμού τόκων	Κεφάλαιο	Ημέρες	Ετήσιο επιτόκιο	Τόκος-έσοδο
2-Ιαν	2.000,00	359	10,81%	215,60
3-Ιαν	1.000,00	358	10,81%	107,50
7-Ιαν	3.000,00	354	10,81%	318,90
9-Ιαν	1.000,00	352	10,81%	105,70
15-Ιαν	3.500,00	346	10,81%	363,64
18-Ιαν	170,00	343	10,81%	17,51
18-Ιαν	44,00	343	10,81%	4,53
24-Ιαν	300,00	337	10,81%	30,36
28-Ιαν	20,00	333	10,81%	2,00
29-Ιαν	400,00	332	10,81%	39,88
1-Φεβ	1.000,00	330	10,81%	99,09
12-Φεβ	400,00	319	10,81%	38,32
25-Φεβ	500,00	306	10,81%	45,94
27-Φεβ	105,30	304	10,81%	9,61

8-Μαρ	700,00	293	10,82%	61,64
8-Μαρ	150,00	293	10,82%	13,21
8-Μαρ	300,00	293	10,82%	26,42
15-Μαρ	1.000,00	286	10,82%	85,96
2-Μαΐ	150,00	239	10,63%	10,59
13-Μαΐ	173,60	228	10,63%	11,69
22-Μαΐ	2.000,00	219	10,63%	129,33
29-Μαΐ	350,00	212	10,63%	21,91
3-Ιουν	150,00	208	10,58%	9,17
19-Ιουν	5.000,00	192	10,58%	282,13
28-Ιουν	150,00	183	10,58%	8,07
12-Ιουλ	250,00	169	10,51%	12,33
30-Ιουλ	150,00	150	10,51%	6,57
2-Σεπ	150,00	119	10,52%	5,22
2-Οκτ	150,00	89	10,76%	3,99
4-Νοε	150,00	57	10,75%	2,55
12-Δεκ	150,00	19	10,97%	0,87
Σύνολο	24.562,90			2.090,21

ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ 2ο ΠΡΟΒΑΛΛΟΜΕΝΟ ΛΟΓΟ

Επειδή, τα επίμαχα ποσά ύψους 46.000,00 ευρώ (36.000,00 το 2018 και 10.000,00 το 2019), τα οποία κρίθηκαν από τον έλεγχο ως «προσαύξηση περιουσίας», κατατέθηκαν από τη, αδελφή της συζύγου του προσφεύγοντος, σε λογαριασμό του, για τα οποία επικαλείται δανειακή σύμβαση από το 2016 ύψους 200.000,00 ευρώ.

Επειδή, σύμφωνα με την από 09-12-2024 έκθεση απόψεων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. :

«...»

Επειδή βάση της με αρ. 2689/2016 απόφασης του Ειρηνοδικείου (Τμήμα Συναινετικών Προσημειώσεων) που έχει προσκομισθεί στον έλεγχο, προκύπτει ότι επικαλέστηκε μεταξύ άλλων επείγουσα περίπτωση και επικείμενο κίνδυνο λόγω της ελαττωμένης περιουσιακής κατάστασης του δανειζόμενου, προκειμένου να διασφαλίσει την απαίτησή της σε ποσό 200.000,00 ευρώ, που σημαίνει ότι **έχει ήδη δημιουργηθεί η απαίτηση προγενέστερα των κρινόμενων πιστώσεων.**

...».

Η υπηρεσία μας κάνει δεκτές τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

Συνεπώς, ο ως άνω προβαλλόμενος λόγος του προσφεύγοντος δεν γίνεται δεκτός.

ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ 3ο ΠΡΟΒΑΛΛΟΜΕΝΟ ΛΟΓΟ

Επειδή, ο προσφεύγων επικαλείται ποσά τα οποία αφορούν αναλήψεις μετρητών, τα οποία αιτιολογήθηκαν από τον έλεγχο ότι καλύπτουν τις καθημερινές ανάγκες διαβίωσής του

(600,00 €, 500,00 €, κλπ.) και όχι για φύλαξη και συστηματική επανακατάθεση και τα οποία κρίθηκαν από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας.

Συνεπώς, ο ως άνω προβαλλόμενος λόγος του προσφεύγοντος δεν γίνεται δεκτός.

ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ 4ο ΠΡΟΒΑΛΛΟΜΕΝΟ ΛΟΓΟ

Επειδή, ως προς την κρινόμενη κατάθεση ύψους **11.546,97 ευρώ** που ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αποτελεί μεταφορά μεταξύ τραπεζικών του λογαριασμών προς εξόφληση δόσεως δανείου, δεν έχει προσκομισθεί αντίγραφο αυτής με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή αλλά απόσπασμα κίνησης τραπεζικού λογαριασμού. Στο εν λόγω απόσπασμα για τις κινήσεις που πραγματοποιήθηκαν στις 23/01/2019 αναγράφεται **χρέωση ποσού 11.600,00 ευρώ** με την αιτιολογία: «**πληρωμή δανείου**» και **πίστωση ποσού 53,03 ευρώ** με την αιτιολογία: «**κατάθεση**» (ήτοι, **11.600,00 – 53,03 = 11.546,97**). Η αιτιολογία της τράπεζας, σύμφωνα με τον πίνακα πιστώσεων αιτήματος παροχής πληροφοριών που δεν έγιναν δεκτές από τον έλεγχο (σελ.41 οικείας έκθεσης ελέγχου), αναγράφει: «**καταβολή μετρητών**» από τον και όχι μεταφορά χρημάτων που θα έπρεπε να αναγράφεται:

Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Απολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
.....	23/1/2019	ΟΛΙΚΗ ΑΠΟΠΛΗΡ. ΛΟΓΑΡ	ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ Καταβολή από:	11.546,97

Συνεπώς, ο ως άνω προβαλλόμενος λόγος του προσφεύγοντος δεν γίνεται δεκτός.

ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ 5ο ΠΡΟΒΑΛΛΟΜΕΝΟ ΛΟΓΟ

Επειδή, με την **ΠΟΛ.1076/2015** εγκύκλιο της ΓΓΔΕ με θέμα «Οδηγίες για την ορθή εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος (άρθρα 30-34 Ν.4172/13)» διευκρινίσθηκαν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

«...

Με τις διατάξεις των άρθρων 30 - 34 του ν.4172/2013 θεσπίζεται εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας όταν το τεκμαρτό εισόδημα του φυσικού προσώπου είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημά του. Το τεκμαρτό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τις αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης και τις δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, σύμφωνα με τα άρθρα 31 και 32. Με το άρθρο 33 ορίζονται οι περιπτώσεις στις οποίες δεν εφαρμόζεται η ετήσια αντικειμενική δαπάνη και η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων. Εάν το συνολικό δηλωθέν εισόδημα, το οποίο προσδιορίζεται από τις τέσσερις κατηγορίες (πηγές) ακαθάριστων εισοδημάτων του άρθρου 7 του ΚΦΕ, είναι μικρότερο του τεκμαρτού εισοδήματος (αντικειμενικές δαπάνες και δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων), τότε η διαφορά που θα προκύψει θα φορολογηθεί εκτός και αν καλυφθεί ή περιορισθεί σύμφωνα με τις διατάξεις που ορίζονται στο άρθρο 34.

...

Άρθρο 34

Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής

Προσαύξηση φορολογητέου εισοδήματος με τη διαφορά λόγω αντικειμενικών δαπανών διαβίωσης και δαπανών απόκτησης

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 34 η διαφορά μεταξύ του συνολικού εισοδήματος που δηλώθηκε από το φορολογούμενο, τη σύζυγο του και τα εξαρτώμενα μέλη και του τεκμαρτού εισοδήματος των άρθρων 31 και 32, όπως η διαφορά αυτή αναμορφώνεται ύστερα από την εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 2 αυτού του άρθρου, φορολογείται κατά περίπτωση με:

α) τη φορολογική κλίμακα της παρ. 1 άρθρου 15 του Κ.Φ.Ε. εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία ή/και συντάξεις ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις ή δεν υπάρχει εισόδημα από καμία κατηγορία.

β) τη φορολογική κλίμακα παρ. 1 άρθρου 29 του Κ.Φ.Ε. εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του δεν προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

γ) το φορολογικό συντελεστή δέκα τρία τοις εκατό (13%) εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από ατομική αγροτική επιχείρηση ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από ατομική αγροτική επιχείρηση.

δ) τη φορολογική κλίμακα παρ. 1 άρθρου 15 του Κ.Φ.Ε. εφόσον ο φορολογούμενος είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανέργων του Ο.Α.Ε.Δ το κρινόμενο φορολογικό έτος.

Περαιτέρω, διευκρινίζεται ότι αν ο φορολογούμενος αποκτά εισόδημα από περισσότερες της μίας κατηγορίας εισοδήματος και υπάρχει ισότητα μεταξύ τους τότε η διαφορά μεταξύ συνολικού εισοδήματος και αντικειμενικών δαπανών απόκτησης και διαβίωσης φορολογείται με τη φορολογική κλίμακα της παρ. 1 άρθρου 15 του Κ.Φ.Ε.

Μείωση της διαφοράς

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 34 η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς, που προκύπτει με βάση τις διατάξεις της παραγράφου 1 του ίδιου άρθρου, υποχρεούται να λάβει υπόψη της τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά που εισπράχθηκαν και τα οποία αποδεικνύονται με νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Αν τα ποσά αυτά έχουν απλώς πιστωθεί, χωρίς να έχουν εισπραχθεί δεν μπορούν να ληφθούν υπόψη κατά την εφαρμογή, αυτής της περίπτωσης, καθόσον δεν είναι δυνατόν, να χρησιμοποιηθούν εφόσον δεν εισπράχθηκαν.

Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης της συνδρομής των προϋποθέσεων για τα ποσά αυτά που περιορίζουν τη διαφορά μεταξύ συνολικού εισοδήματος και τεκμαρτού εισοδήματος.

...

Τα ποσά που ιδίως λαμβάνονται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της υπόψη διαφοράς είναι τα εξής:

α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον ίδιο το φορολογούμενο, τη σύζυγο του και τα εξαρτώμενα μέλη του και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις.

...

β) Χρηματικά ποσά που δε θεωρούνται εισόδημα κατά τις ισχύουσες διατάξεις και αποκτήθηκαν από το φορολογούμενο.

γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από την διάθεση περιουσιακών στοιχείων. Σε κάθε περίπτωση θα πρέπει ο φορολογούμενος που επικαλείται τίμημα από διάθεση περιουσιακού στοιχείου να αποδεικνύει με επίσημα στοιχεία ότι αυτός είναι ο κύριος του περιουσιακού στοιχείου, καθώς και το τίμημα της πώλησης του στοιχείου αυτού.

...

ε) **Δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία ότι φέρουν βέβαιη χρονολογία.** Απαιτείται συμβολαιογραφικό έγγραφο ή ιδιωτικό έγγραφο με βέβαιη χρονολογία, που να αποδεικνύει τη σύναψη δανείου και την καταβολή των χρηματικών ποσών που καταβλήθηκαν το κρίσιμο φορολογικό έτος. Σύμβαση δανείου που έχει καταρτιστεί στο εξωτερικό, απαιτείται επίσημη μετάφρασή της στα ελληνικά. Επίσης, απαιτείται βεβαίωση εισαγωγής συναλλάγματος για τα εν λόγω ποσά και πιστοποιητικό ευρωποίησης αν είναι σε ξένο νόμισμα.

Επίσης, όταν πρόκειται για κάλυψη δαπάνης απόκτησης περιουσιακού στοιχείου από εκείνα που αναφέρονται στο άρθρο 32 πρέπει να αποδεικνύεται ότι το δάνειο λήφθηκε πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

Αν η σύναψη δανείου προκύπτει από λογιστικά βιβλία, τότε απαιτείται σχετική βεβαίωση από την επιχείρηση.

στ) **Δωρεά χρηματικών ποσών ή γονική παροχή χρημάτων για τις οποίες η οικεία φορολογική δήλωση (δωρεάς ή γονικής παροχής) έχει υποβληθεί μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε η σχετική δαπάνη.**

ζ) **Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα είχε απαλλαγεί από το φόρο.**

Ειδικότερα, για τον προσδιορισμό κάθε χρόνο, του κεφαλαίου που μπορεί να επικαλεστεί ο φορολογούμενος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα έχουν απαλλαγεί της φορολογίας καθώς και από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ' , δ' , ε', και στ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34, καθώς και από οποιαδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 του ΚΦΕ, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Σημειώνουμε ότι δεν υπάγονται οι επιχορηγήσεις που λαμβάνει ο φορολογούμενος λόγω υπαγωγής σε αναπτυξιακό νόμο για πραγματοποίηση επενδύσεων.

Κατά ρητή διατύπωση του νόμου, τα αρνητικά εισοδήματα (ζημίες) πρέπει να συμψηφίζονται με τα θετικά και η αφαίρεση των δαπανών που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 πρέπει να γίνεται έστω και αν ο φορολογούμενος εξαιρείται από αυτά (π.χ. ανάπηρος για τη δαπάνη επιβατικού αυτοκινήτου, που απαλλάσσεται από τα τέλη κυκλοφορίας, αγορά επιβατικού αυτοκινήτου Ι.Χ., ειδικά διασκευασμένου από πρόσωπο με κινητική αναπηρία άνω του 67%).

Διευκρινίζεται ότι τα έτη για τα οποία γίνεται επίκληση με σκοπό την ανάλωση θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φθάνουν μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα των ετών αυτών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη. Αν σε κάποιο έτος ο προσδιορισμός του εισοδήματος πραγματοποιηθεί με βάση την τεκμαρτή δαπάνη τότε θεωρείται ότι δεν απομένει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό (θεωρείται μηδενικό) και δεν επηρεάζει

αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών. Αν όμως σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και υπάρχει απαλλαγή από τις αντικειμενικές δαπάνες των άρθρων 31 και 32 του Κ.Φ.Ε. τότε το έτος αυτό επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών.

Στην περίπτωση που δεν υπάρχουν δαπάνες του άρθρου 31 ή αυτές που υπάρχουν είναι μικρότερες των τριών χιλιάδων ευρώ (3.000), προκειμένου για άγαμο, διαζευγμένο ή χήρο και των πέντε χιλιάδων ευρώ (5.000), προκειμένου για συζύγους, κατά τον προσδιορισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών θα αφαιρούνται ποσά που θα προσδιορίζονται με βάση την κοινωνική, οικονομική και οικογενειακή κατάσταση των φορολογουμένων και τις αποδεδειγμένες δαπάνες διαβίωσης. Τα ποσά αυτά σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερα των τριών χιλιάδων (3.000) και πέντε χιλιάδων ευρώ (5.000) αντίστοιχα.

Περαιτέρω, με τις ισχύουσες διατάξεις δεν προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την κάλυψη των δαπανών με ανάλωση κεφαλαίου, συνεπώς για την κάλυψη της διαφοράς μπορεί να γίνει επίκληση ανάλωσης κεφαλαίου οσωνδήποτε προηγούμενων ετών. Τα εκκαθαριστικά σημειώματα για φορολογικά έτη για τα οποία έχει συμπληρωθεί ο χρόνος παραγραφής αποτελούν πλήρη απόδειξη για τα αναγραφόμενα σε αυτά ποσά χωρίς να απαιτείται η προσκόμιση λοιπών δικαιολογητικών. Τα δεδομένα φορολογικών δηλώσεων που δεν αναγράφονται στο εκκαθαριστικό λαμβάνονται υπ' όψη μόνο μετά από διασταύρωση.

Επίσης, στην περίπτωση που φορολογούμενος επικαλείται κεφάλαια προηγούμενων φορολογικών ετών με σκοπό την ανάλωση και τελικά δεν χρησιμοποιηθούν ή χρησιμοποιηθεί ένα μέρος αυτών, θεωρούνται αδιάθετα και μπορούν να χρησιμοποιηθούν μελλοντικά ως κεφάλαια για κάλυψη προστιθέμενης διαφοράς τεκμηρίου.

Μείωση των ποσών κεφαλαίου με δαπάνες απόκτησής τους

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 34 κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση των εσόδων που αναφέρονται στις περιπτώσεις της ίδιας παραγράφου τα μειώνει και το υπόλοιπο που προκύπτει είναι αυτό που περιορίζει ή καλύπτει τη συνολική ετήσια δαπάνη. Για παράδειγμα, το έσοδο από την πώληση αυτοκινήτου θα πρέπει να είναι μειωμένο με το κόστος αγοράς του αν είχε αγοραστεί ή με το φόρο δωρεάς αν είχε αποκτηθεί από δωρεά ή το φόρο κληρονομιάς αν είχε αποκτηθεί με κληρονομιά. Θεμελιώδης αρχή για την κάλυψη ή τον περιορισμό δαπάνης με χρηματικά ποσά που προέρχονται από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων είναι να μη γίνεται ξανά επίκληση κάποιου ποσού.

Εξαιρούνται οι περιπτώσεις κατά τις οποίες το κόστος απόκτησης των εσόδων αυτών είχε ληφθεί υπόψη ως τεκμήριο κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκε και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού.

...».

Επειδή, ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή επικαλείται, μεταξύ άλλων, την Ε.2137/2019 εγκύκλιο του Διοικητή της ΑΑΔΕ, σύμφωνα με την οποία:

«...

2. Από τα ανωτέρω προκύπτει ότι σε περίπτωση διάθεσης περιουσιακών στοιχείων, (όπως η περίπτωση πώλησης ακινήτου) για τα οποία κατά το έτος απόκτησής τους ίσχυε το τεκμήριο απόκτησης, εφόσον για τον προσδιορισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών

χρησιμοποιείται το έτος διάθεσης του περιουσιακού στοιχείου, τότε θα συμπεριληφθεί ολόκληρο το ποσό της πώλησης στην ανάλωση και όχι μόνο το κέρδος από την πώληση αυτή.

Αν τα έτη στα οποία ανατρέχει ο φορολογούμενος προκειμένου να σχηματίσει κεφάλαιο για ανάλωση είναι παραγεγραμμένα, και σε αυτά συμπεριλαμβάνεται και το έτος διάθεσης του περιουσιακού στοιχείου, τότε λαμβάνεται υπόψη το ποσό που εισπράχθηκε και το οποίο προκύπτει είτε από δήλωση φορολογίας εισοδήματος είτε από τα κατάλληλα νόμιμα δικαιολογητικά, εφόσον ο φορολογούμενος δεν είχε υποχρέωση αναγραφής του ποσού που εισέπραξε στη φορολογική του δήλωση. Τα ανωτέρω ισχύουν για όλες τις περιπτώσεις εισοδημάτων, τα οποία στο παρελθόν είτε ήταν αφορολόγητα είτε φορολογούνταν κατ' ειδικό τρόπο (τόκοι, πώληση εισηγμένων μετοχών). Σε περίπτωση που τα περιουσιακά στοιχεία έχουν περιέλθει στο φορολογούμενο από χαριστική αιτία ή κληρονομιά, ισχύουν τα όσα αναφέρονται στην ΠΟΛ.1076/2015 εγκύκλιο.

...».

Επειδή, ωστόσο, αναφορικά με τις πιστώσεις των επιταγών από την που επικαλείται ο προσφεύγων και οι οποίες αφορούν αγορά επενδυτικών προϊόντων, ουδέποτε δηλώθηκε το κόστος αγοράς των εν λόγω προϊόντων στην οικεία δήλωση φορολογίας εισοδήματος. Επιπλέον, πρόκειται για μία επιστροφή επενδυτικού προϊόντος με ζημία (ήτοι, αποζημίωση που δόθηκε στα πλαίσια αποκατάστασης μέρους της ζημίας που προκλήθηκε στους απατηθέντες – επενδυτές). Επομένως, οι εν λόγω πιστώσεις **δε δύνανται να δηλωθούν και να ληφθούν υπόψη για την κάλυψη τεκμηρίων** (σελ.57, 59-60 οικείας έκθεσης ελέγχου).

Επειδή, σε ότι αφορά το ποσό των 50.000,00 ευρώ το οποίο στάλθηκε υπέρ της εταιρία επενδυτικού χαρτοφυλακίου στην Αμερική, για την αγορά επενδυτικών προϊόντων, δεν ελήφθη από τον έλεγχο ως τεκμαρτή δαπάνη και επομένως ο εν λόγω ισχυρισμός του προσφεύγοντος αλυσιτελώς προβάλλεται (σελ.59, 62 οικείας έκθεσης ελέγχου).

Επειδή, σε ότι αφορά το δάνειο των 200.000,00 ευρώ από την κα που ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι δεν λήφθηκε υπόψη κατά τον σχηματισμό του μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών και δεδομένου ότι με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή προσκομίζεται αντίγραφο της υπ' αριθμ. /14-12-2016 απόφασης του Ειρηνοδικείου (Τμήμα Συναινετικών Προσημειώσεων) αναφορικά με την εγγραφή προσημείωσης υποθήκης στα ακίνητα του προσφεύγοντος, προκειμένου να εξασφαλισθεί η ως άνω απαίτηση της κας ύψους 200.000,00 ευρώ, δυνάμει του από 30-11-2016 ιδιωτικού συμφωνητικού χορήγησης δανείου, όπως ρητά αναφέρεται στην εν λόγω απόφαση, ο εν λόγω ισχυρισμός του προσφεύγοντος γίνεται δεκτός.

Επειδή, σε ότι αφορά τα ποσά των εμβασμάτων ύψους 321.195,00 ευρώ που προέρχονται από αλλοδαπό λογαριασμό του υιού του προσφεύγοντος (φορολογικό κάτοικο εξωτερικού) και πιστώνονται σε ημεδαπό - κοινό λογαριασμό με τον ίδιο, σύμφωνα με τον προσφεύγοντα χρησιμοποιήθηκαν για την αποπληρωμή τοκοχρεωλυτικών δόσεων δανείων και ότι θα πρέπει να ληφθούν υπόψη κατά τον σχηματισμό του μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών. Ωστόσο, σύμφωνα με την από 09-12-2024 έκθεση

απόψεων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., για τον περιορισμό τεκμαρτής δαπάνης με χρηματικά ποσά από δωρεές χρηματικών ποσών απαιτείται σχετικό πιστοποιητικό του αρμόδιου Προϊσταμένου, από το οποίο να προκύπτει και η ημερομηνία υποβολής της δήλωσης φόρου δωρεάς, καθόσον για την κάλυψη της σχετικής δαπάνης η οικεία δήλωση φόρου δωρεάς πρέπει να υποβληθεί μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε η δαπάνη. Επισημαίνεται ότι για τα εν λόγω ποσά ο προσφεύγων δεν προσκόμισε δήλωση φόρου δωρεάς βάσει των όσων έχουν διευκρινισθεί με την ΠΟΛ.1076/2015.

Επειδή, σε ότι αφορά την προκύπτουσα προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων από την αποπληρωμή του στεγαστικού δανείου του προσφεύγοντος και την προσκόμιση παραστατικών εξόφλησης επιχειρηματικών δαπανών ύψους 214.254,51 ευρώ, σύμφωνα με τον προσφεύγοντα το εν λόγω δάνειο χρησιμοποιήθηκε για επαγγελματικό σκοπό, ήτοι για την κατασκευή κατοικιών προς πώληση και επομένως, δεν θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ως αντικειμενική δαπάνη. Ωστόσο, από τα στοιχεία που συνέλεξε ο έλεγχος από την ΠΟΛ.1033 προέκυψε ότι ο προσφεύγων αποπλήρωσε δόσεις στεγαστικού δανείου στις κρινόμενες χρήσεις ύψους 58.484,04 ευρώ στη χρήση 2018 (όσο και βάσει δήλωσης) και 579.850,06 ευρώ στη χρήση 2019 (ενώ βάσει δήλωσης 14.347,00 ευρώ). Το στεγαστικό δάνειο εγκρίνεται για συγκεκριμένο λόγο (ανέγερση, αγορά ακινήτου) και δεν δίνεται για επιχειρηματική δραστηριότητα.

Επειδή, από τα στοιχεία που προσκόμισε ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή δεν προκύπτει ο χρόνος χορήγησης του εν λόγω δανείου (πλην μιας σχετικής αναφοράς στην με αριθμό /14-02-2008 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, η οποία δεν προσκομίσθηκε - σελ.57 οικείας έκθεσης ελέγχου), ούτε ο τρόπος εκταμίευσης, διάθεσης και συνολικής αποπληρωμής του.

Επειδή, σε ότι αφορά το δάνειο των 165.983,60 ευρώ από την εταιρεία με την επωνυμία «.....» και ΑΦΜ που ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι δεν λήφθηκε υπόψη κατά τον σχηματισμό του μη αναλωθέντος κεφαλαίου χρήσης 2018 και δεδομένου ότι με το Α.Π. ΔΕΔ/31-03-2025 συμπληρωματικό υπόμνημα προσκομίζεται το από 18-10-2017 σχετικό Ιδιωτικό Συμφωνητικό, το οποίο φέρει βέβαιη χρονολογία, η οποία επιβεβαιώνεται από την υπ' αριθμ./19-10-2017 Πράξη κατάθεσης εγγράφου προς φύλαξη – Λήψη βεβαίας χρονολογίας και επικύρωση του Συμβολαιογράφου (σχετ. Α), ο εν λόγω ισχυρισμός του προσφεύγοντος γίνεται δεκτός.

Επειδή, μετά την επεξεργασία των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος του προσφεύγοντος για τις χρήσεις 2002 - 2018 και λαμβάνοντας υπόψη τις παρατηρήσεις που υπέβαλε με τα Α.Π. ΔΕΔ/24-12-2024 και/31-03-2025 συμπληρωματικά υπομνήματά του, προκύπτουν τα ακόλουθα:

α) για τη **χρήση 2002**, δεν έχουν δηλωθεί εισοδήματα από ιδιόχρηση ακινήτου. Συνεπώς, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι ο έλεγχος δεν έλαβε υπόψη κατά τον σχηματισμό του πίνακα μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών τα τεκμαρτά εισοδήματα από ιδιόχρηση ακινήτου **δεν γίνεται δεκτός.**

β) για τη **χρήση 2003**, ως προς τη δαπάνη ύψους 8.983,36 ευρώ που αφορά σε συμβάσεις δανείων, οι οποίες συνάφθηκαν από 01/01/2000 και μέχρι 31/12/2002, το εν λόγω ποσό ορθά υπολογίστηκε από τον έλεγχο ως τεκμαρτή δαπάνη του άρθρου 17 του

ν.2238/1994 για σκοπούς προσδιορισμού του πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, καθόσον αφορά δεδουλευμένους τόκους που καταβλήθηκαν κατά την ως άνω χρήση. Συνεπώς, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι το εν λόγω ποσό δεν θα έπρεπε να υπολογισθεί από τον έλεγχο ως τεκμαρτή δαπάνη **δεν γίνεται δεκτός**.

γ) για τη **χρήση 2008**, τα φορολογηθέντα εισοδήματα προσδιορίζονται στο ποσό των 49.018,80 ευρώ (199,27 + 34.137,62 + 9.764,00 + 4.917,91). Συνεπώς, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι κατά την ως άνω χρήση τα φορολογητέα εισοδήματα είναι μεγαλύτερα σε σχέση με αυτά που προσδιόρισε ο έλεγχος **γίνεται δεκτός**.

δ) για τη **χρήση 2011**, τα φορολογηθέντα εισοδήματα προσδιορίζονται στο ποσό των 4.080,46 ευρώ, ενώ τα ποσά που μειώνουν την αντικειμενική δαπάνη προσδιορίζονται στο ποσό των 126.039,35 ευρώ (124.134,37 + 1.904,98). Συνεπώς, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι κατά την ως άνω χρήση τα φορολογητέα εισοδήματα, καθώς και τα ποσά που μειώνουν την αντικειμενική δαπάνη, είναι μεγαλύτερα σε σχέση με αυτά που προσδιόρισε ο έλεγχος **γίνεται δεκτός**.

ε) για τη **χρήση 2013**, το ποσό ύψους 7.800,00 ευρώ από την πώληση του με αριθμό κυκλοφορίας Ε.Ι.Χ. που επικαλείται ο προσφεύγων λαμβάνεται υπόψη στα ποσά που μειώνουν την αντικειμενική δαπάνη, σύμφωνα με την οικεία Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου. Επιπλέον, το ποσό ύψους 10.185,96 ευρώ από τη λήξη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου της που επικαλείται ο προσφεύγων λαμβάνεται υπόψη στα ποσά που μειώνουν την αντικειμενική δαπάνη, με βάση την ως άνω πράξη και την από 11-09-2013 προσκομιζόμενη επιστολή/βεβαίωση της εν λόγω ασφαλιστικής εταιρείας (σχετ. Β). Συνεπώς, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι ο έλεγχος θα έπρεπε να λάβει υπόψη κατά τον σχηματισμό του πίνακα μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών τα εν λόγω ποσά, καθόσον είχαν δηλωθεί στην υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικ. έτους 2014 **γίνεται δεκτός**.

στ) για τη **χρήση 2014**, το ποσό ύψους 2.500,00 ευρώ από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων που επικαλείται ο προσφεύγων λαμβάνεται υπόψη στα ποσά που μειώνουν την αντικειμενική δαπάνη, σύμφωνα με την οικεία Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου. Συνεπώς, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι ο έλεγχος θα έπρεπε να λάβει υπόψη κατά τον σχηματισμό του πίνακα μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών το εν λόγω ποσό, **γίνεται δεκτός**.

ζ) για τη **χρήση 2016**, τα ποσά που μειώνουν την αντικειμενική δαπάνη προσδιορίζονται στο ποσό των 350.000,00 ευρώ [150.000,00 + 200.000,00 (δάνειο)] και τα τεκμήρια του άρθρου 17 του ν.2238/1994 (νυν άρθρου 32 του ν.4172/2013) προσδιορίζονται στο ποσό των 64.395,46 ευρώ (46.914,20 + 17.481,26). Συνεπώς, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι κατά την ως άνω χρήση και κατά τον σχηματισμό του πίνακα μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών, τα ποσά που μειώνουν την αντικειμενική δαπάνη είναι μεγαλύτερα και τα τεκμήρια μικρότερα σε σχέση με αυτά που προσδιόρισε ο έλεγχος **γίνεται δεκτός**.

η) για τη **χρήση 2017**, το ποσό ύψους 6.000,00 ευρώ από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων που επικαλείται ο προσφεύγων λαμβάνεται υπόψη στα ποσά που μειώνουν την αντικειμενική δαπάνη, σύμφωνα με την οικεία Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου και επιπλέον, τα τεκμήρια του άρθρου 17 του ν.2238/1994 (νυν άρθρου 32 του ν.4172/2013) προσδιορίζονται στο ποσό των 55.077,12 ευρώ (46.196,49 + 8.880,63). Συνεπώς ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι ο έλεγχος θα έπρεπε να λάβει υπόψη κατά

τον σχηματισμό του πίνακα μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών το εν λόγω ποσό από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων, καθώς και ότι τα τεκμήρια είναι μικρότερα σε σχέση με αυτά που προσδιόρισε ο έλεγχος γίνεται δεκτός.

θ) για τη χρήση **2018**, προσδιορίζεται κεφάλαιο προς ανάλωση με βάση τα φορολογητέα εισοδήματα που προσδιορίζει η Υπηρεσία μας ύψους 169.528,75 ευρώ (26.616,18 + 37.000,00 + 100.028,35 + 4.935,74 + 948,48), τα φορολογητέα εισοδήματα της συζύγου ύψους 1.513,84 ευρώ (1.484,79 + 29,05), τα ποσά που μειώνουν την αντικειμενική δαπάνη ύψους 177.667,09 ευρώ [9.058,06 + 2.625,43/υπεραξία από πώληση επενδυτικού που δε δηλώθηκε σύμφωνα με τον έλεγχο + 165.983,60 (δάνειο)], τις τεκμαρτές δαπάνες του προσφεύγοντος ύψους 97.785,54 ευρώ [39.301,50/στην ετήσια αντικειμενική δαπάνη από λοιπές κατοικίες δεν λαμβάνεται υπόψη ποσό ύψους 21.036,00 ευρώ (24.761,00 – 3.725,00 που αφορά το ακίνητο που βρίσκεται στη Χίο και για το οποίο δηλώνεται δωρεάν παραχώρηση από τη μητέρα του προσφεύγοντος, βλ. σελ.49 οικείας έκθεσης ελέγχου) με βάση τα προσκομιζόμενα δικαιολογητικά του προσφεύγοντος με το Α.Π. ΔΕΔ 20377/31-03-2025 συμπληρωματικό υπόμνημα + 58.484,04], τις τεκμαρτές δαπάνες άρθρου 32 του ν.4172/2013 της συζύγου ύψους 8.881,14 ευρώ και το ποσό ανάλωσης που χρησιμοποιήθηκε για κάλυψη τεκμηρίων της συζύγου ύψους 37.353,74 ευρώ (σελ.52, 62 οικείας έκθεσης ελέγχου).

Επομένως, ο πίνακας ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών διαμορφώνεται ως εξής:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΝΑΛΩΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΕΤΩΝ 2002 – 2018

	κοινή με τη σύζυγο	κοινή με τη σύζυγο	κοινή με τη σύζυγο	κοινή με τη σύζυγο	κοινή με τη σύζυγο	κοινή με τη σύζυγο	κοινή με τη σύζυγο	κοινή με τη σύζυγο
ΧΡΗΣΕΙΣ	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ΦΟΡΟΛΟΓΗΘΕΝΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ (Α)	35.776,77	52.330,68	33.209,94	43.851,02	1.710,93	11.675,82	49.018,80	2.468,67
(Β) πλέον ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΥΝ ΤΗΝ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ (ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΑ & ΕΙΔΙΚΩΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΘΕΝΤΑ, ΠΟΣΑ ΑΠΟ ΔΙΑΘΕΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΚΛΠ)	82.756,81	72.983,81	96.245,49	102.173,49	98.644,15	128.134,37	254.134,37	137.634,37
ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΑΡ.16 Ν.2238/1994 (ΝΥΝ ΑΡ.31 Ν.4172/2013) (Γ)	36.480,00	117.811,00	117.811,00	110.828,00	123.483,00	108.527,00	103.925,00	105.714,00
ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΑΡ.17 Ν.2238/1994 (ΝΥΝ ΑΡ.32 Ν.4172/2013) (Δ)	17.467,63	26.314,45	16.593,02	16.060,13	0,00	0,00	222.376,85	128.450,68
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟΣ ΑΝΑΛΩΣΗ (Α+Β-Γ-Δ)	64.585,95	-18.810,96	-4.948,59	19.136,38	-23.127,92	31.283,19	-23.148,68	-94.061,64
ΑΘΡΟΙΣΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΠΡΟΣ ΑΝΑΛΩΣΗ	64.585,95	45.774,99	40.826,40	59.962,78	36.834,86	68.118,05	44.969,37	0

	κοινή με τη σύζυγο	κοινή με τη σύζυγο	κοινή με τη σύζυγο	κοινή με τη σύζυγο	κοινή με τη σύζυγο	κοινή με τη σύζυγο	κοινή με τη σύζυγο	κοινή με τη σύζυγο	κοινή με τη σύζυγο
ΧΡΗΣΕΙΣ	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ΦΟΡΟΛΟΓΗΘΕΝΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ (Α)	22.026,16	4.080,46	4.294,37	16.797,85	124.697,80	114.948,91	115.897,17	109.223,76	171.042,59 (169.528,75+ 1.513,84)
(Β) πλέον ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΥΝ ΤΗΝ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ (ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΑ & ΕΙΔΙΚΩΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΘΕΝΤΑ, ΠΟΣΑ ΑΠΟ ΔΙΑΘΕΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΚΛΠ)	124.134,77	126.039,35	104.763,64	107.612,96 (89.627,00 +10.185,96 +7.800,00)	2.500,00	0,00	350.000,00 (150.000,00 + 200.000,00 δάνειο)	6.000,00	177.667,09 (9.058,06+ 2.625,43+ 165.983,60 δάνειο)
ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΑΡ.16 Ν.2238/1994 (ΝΥΝ ΑΡ.31 Ν.4172/2013) (Γ)	60.398,00	80.061,00	80.061,00	77.894,33	72.994,33	71.661,00	70.381,00	69.488,00	39.301,50
ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΑΡ.17 Ν.2238/1994 (ΝΥΝ ΑΡ.32 Ν.4172/2013) (Δ)	60.965,12	41.413,96	38.979,00	34.963,93	53.154,83	60.184,06	64.395,46	55.077,12	67.365,18 (58.484,04+ 8.881,14)
ΑΝΑΛΩΣΗ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΗΚΕ ΓΙΑ ΚΑΛΥΨΗ ΤΕΚΜ. ΣΥΖΥΓΟΥ (Ε)									37.353,74
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟΣ ΑΝΑΛΩΣΗ (Α+Β-Γ-Δ-Ε)	24.797,81	8.644,85	-9.981,99	11.552,55	1.048,64	-16.896,15	331.120,71	-9.341,36	204.689,26
ΑΘΡΟΙΣΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΠΡΟΣ ΑΝΑΛΩΣΗ	24.797,81	33.442,66	23.460,67	35.013,22	36.061,86	19.165,71	350.286,42	340.945,06	545.634,32

Κατά συνέπεια, το διαθέσιμο υπόλοιπο προς ανάλωση στις 31-12-2018 ανέρχεται στις 545.634,32 ευρώ.

Επομένως, η προκύπτουσα διαφορά τεκμηρίων για το φορολογικό έτος 2019, λαμβάνοντας υπόψη: α) τα αποτελέσματα του ελέγχου ως προς τα τεκμήρια των άρθρων 31 και 32 του ν.4172/2013, την ανάλωση που χρησιμοποιήθηκε για κάλυψη τεκμηρίων της συζύγου και τα ποσά μείωσης της ετήσιας δαπάνης βάσει του άρθρου 34 του ν.4172/2013 (σελ.62 οικείας έκθεσης ελέγχου), β) τα προσκομιζόμενα δικαιολογητικά του προσφεύγοντος με το Α.Π. ΔΕΔ 20377/31-03-2025 συμπληρωματικό υπόμνημα βάσει των οποίων στην ετήσια αντικειμενική δαπάνη από λοιπές κατοικίες δεν λαμβάνεται υπόψη ποσό ύψους 9.163,00 (12.888,00 – 3.725,00 που αφορά το ακίνητο που βρίσκεται στη Χίο και για το οποίο δηλώνεται δωρεάν παραχώρηση από τη μητέρα του προσφεύγοντος, βλ. σελ.49 οικείας έκθεσης ελέγχου) και γ) το φορολογητέο εισόδημα βάσει ΔΕΔ, διαμορφώνεται ως εξής:

ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΓΙΑ ΚΑΛΥΨΗ	769.523,02
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ	(778.686,02 – 9.163,00)
Ποσό ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών βάσει ΔΕΔ 31/12/2018	86.657,33
ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΣΑ ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ	545.634,32
	137.231,37

Επειδή, κατά τα λοιπά οι διαπιστώσεις ελέγχου στη με ημερομηνία θεώρησης 31-10-2024 έκθεση μερικού ελέγχου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Συνεπώς, σύμφωνα με τα ανωτέρω, το φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος με την παρούσα απόφαση προσδιορίζεται ως κάτωθι:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018

	ΔΗΛΩΣΗΣ(1)	ΕΛΕΓΧΟΥ (2)	ΔΕΔ (3)	ΔΙΑΦΟΡΑ (3-1)
Καθαρά κέρδη επιχειρηματικής δραστηριότητας	12.931,36	26.616,18	26.616,18	13.684,82
Εισόδημα αγνώστου πηγής	0,00	37.000,00	37.000,00	37.000,00
Μερίσματα – Τόκοι – Δικαιώματα	100.028,35	100.028,35	100.028,35	0,00
Εισόδημα από μισθωτή εργασία - Συντάξεις	2.970,00	168.953,60	4.935,74 (2.970,00+1.965,74)	1.965,74
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	948,48	948,48	948,48	0,00
Συνολικό φορολογητέο εισόδημα	116.878,19	333.546,61	169.528,75	52.650,56

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019

	ΔΗΛΩΣΗΣ(1)	ΕΛΕΓΧΟΥ (2)	ΔΕΔ (3)	ΔΙΑΦΟΡΑ (3-1)
Καθαρά κέρδη επιχειρηματικής δραστηριότητας	17.858,44	17.858,44	17.858,44	0,00
Εισόδημα αγνώστου πηγής	0,00	54.636,97	54.636,97	54.636,97
Μερίσματα – Τόκοι – Δικαιώματα	34,15	34,15	34,15	0,00
Εισόδημα από μισθωτή εργασία - Συντάξεις	706,08	27.956,08	5.484,29 (706,08+2.688,00+2.090,21)	4.778,21
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	8.643,48	8.643,48	8.643,48	0,00
Συνολικό δηλωθέν εισόδημα	27.242,15	109.129,12	86.657,33	59.415,18
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών	0,00	581.309,82	137.231,37	137.231,37
Συνολικό φορολογητέο εισόδημα	27.242,15	690.438,94	223.888,70	196.646,55

Επειδή, ως προς τις αναφερόμενες δανειακές συμβάσεις, δύναται να γίνει καταλογισμός των οφειλόμενων τελών χαρτοσήμου από τον Προϊστάμενο της αρμόδιας Φορολογικής Αρχής με την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής.

Επειδή, ο Προϊστάμενος της αρμόδιας Φορολογικής Αρχής δύναται να πραγματοποιήσει έλεγχο φορολογίας εισοδήματος στην, με την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής, λαμβάνοντας υπόψη και την χορήγηση του δανείου των 200.000,00 ευρώ.

Α πο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την μερική αποδοχή της από 02-12-2024 και με αριθμό πρωτοκόλλουηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής του, με ΑΦΜ, ως εξής:

Α) την τροποποίηση της με αριθμό/31-10-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και

Β) την τροποποίηση της με αριθμό/31-10-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.Φ.Ο.ΜΕ.Π.

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

Α) Η με αριθμό/31-10-2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.Φ.Ο.ΜΕ.Π.

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	Ποσά Δήλωσης (1)		Ποσά Ελέγχου (2)		Ποσά ΔΕΔ (3)		Διαφορά (3-1)
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	
ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ							
Ακίνητη περιουσία	948,48	0,00	948,48	0,00	948,48	0,00	0,00
Τόκοι - Μερίσματα - Δικαιώματα	100.028,35	29,05	100.028,35	29,05	100.028,35	29,05	0,00
Επιχειρηματική δραστηριότητα	12.931,36	1.484,79	26.616,18	1.484,79	26.616,18	1.484,79	13.684,82
Εισόδημα του άρθρου 21 παρ.4 ν.4172/2013	0,00	0,00	37.000,00	0,00	37.000,00	0,00	37.000,00
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις	2.970,00	0,00	168.953,60	0,00	4.935,74	0,00	1.965,74
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου							
Συνολικό δηλωθέν εισόδημα	116.878,19	1.513,84	333.546,61	1.513,84	169.528,75	1.513,84	52.650,56
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται							
Υπόλοιπο	116.878,19	1.513,84	333.546,61	1.513,84	169.528,75	1.513,84	52.650,56
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Εκπτώσεις εισοδήματος							
Φορολογητέο εισόδημα	116.878,19	1.513,84	333.546,61	1.513,84	169.528,75	1.513,84	52.650,56
Απαλλασσόμενα επιχειρηματικής δραστηριότητας							
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	0,00	9.058,06	2.625,43	9.058,06	2.625,43	9.058,06	2.625,43
Συνολικό εισόδημα	116.878,19	1.513,84	336.172,04	1.513,84	172.154,18	1.513,84	55.275,99
Εισόδημα επιβολής ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης	116.878,19	10.571,90	336.172,04	10.571,90	172.154,18	10.571,90	55.275,99

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ Κ.Λ.Π.

Α.	Ποσά Δήλωσης (1)		Ποσά Ελέγχου (2)		Ποσά Δ.Ε.Δ. (3)		Διαφορά φόρου (3-1)
	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	
	116.878,19	1.513,84	333.546,61	1.513,84	169.528,75	1.513,84	52.650,56
Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας	18.644,83	331,01	108.362,93	331,01	35.230,73	331,01	16.585,90

Μείον: Μειώσεις από το φόρο	653,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-653,40
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Πλέον: Προσαύξηση φόρου αποδείξεων							
Φόρος που αναλογεί	17.991,43	331,01	108.362,93	331,01	35.230,73	331,01	17.239,30
Β. Μείον							
1. Φόρος που παρακρατήθηκε στο εισόδημα από:							
α) Τόκους-Μερίσματα-Δικαιώματα	15.004,24	4,33	15.004,24	4,33	15.004,24	4,33	0,00
β) Επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
γ) Μισθωτή εργασία – Συντάξεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
δ) Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου							
ε) Αλλοδαπή προέλευση							
2. Φόρος που προκαταβλήθηκε							
α) το προηγούμενο οικονομικό/φορολογικό έτος	0,00	208,45	0,00	208,45	0,00	208,45	0,00
β) Ειδικών περιπτώσεων							
3. Φόρος που καταβλήθηκε βάσει							
Μείωση επιστροφής φόρου							
Υπόλοιπο φόρου (+/-)	2.987,19	118,23	93.358,69	118,23	20.226,49	118,23	17.239,30
Γ. Πλέον							
1. Προκαταβολή φόρου για το επόμενο φορολογικό έτος	2.844,90	326,65	2.844,90	326,65	2.844,90	326,65	0,00
2. Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο φόρου εισοδήματος (+/-)	5.832,09	444,88	96.203,59	444,88	23.071,39	444,88	17.239,30
Πρόστιμο φόρου άρθρου 54 Κ.Φ.Δ.			45.185,75	0,00	8.619,65	0,00	8.619,65
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 54 Κ.Φ.Δ.							
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου							
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	7.870,04	0,00	28.768,20	0,00	12.844,88	0,00	4.974,84
Τέλος επιτηδεύματος	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	0,00
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	499,20	499,20	499,20	499,20	499,20	499,20	0,00
.....							
Συνολικά ποσά (+/-)	14.851,33	1.594,08	171.306,74	1.594,08	45.685,12	1.594,08	30.833,79
Δ. ΣΥΝΟΛΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ							
Διαφορά συμψηφισμού	0,00		0,00		0,00		
Χρεωστικό ποσό για βεβαίωση	16.445,41		172.900,82		47.279,20		30.833,79
Πιστωτικό ποσό για επιστροφή							
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή							
Τελικό χρεωστικό	16.445,41		172.900,82		47.279,20		30.833,79

Β) Η με αριθμό/31-10-2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	Ποσά Δήλωσης (1)		Ποσά Ελέγχου (2)		Ποσά ΔΕΔ (3)		Διαφορά (3-1)
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	
ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ							
Ακίνητη περιουσία	8.643,48	0,00	8.643,48	0,00	8.643,48	0,00	0,00
Τόκοι – Μερίσματα - Δικαιώματα	34,15	30,01	34,15	30,01	34,15	30,01	0,00
Επιχειρηματική δραστηριότητα	17.858,44	689,16	17.858,44	689,16	17.858,44	689,16	0,00
Εισόδημα του άρθρου 21 παρ.4 ν.4172/2013	0,00	0,00	54.636,97	0,00	54.636,97	0,00	54.636,97
Μισθωτή εργασία – Συντάξεις	706,08	0,00	27.956,08	0,00	5.484,29	0,00	4.778,21
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου							
Συνολικό δηλωθέν εισόδημα	27.242,15	719,17	109.129,12	719,17	86.657,33	719,17	59.415,18
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται							
Υπόλοιπο	27.242,15	719,17	109.129,12	719,17	86.657,33	719,17	59.415,18
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών	0,00	0,00	581.309,82	0,00	137.231,37	0,00	137.231,37
Εκπτώσεις εισοδήματος							
Φορολογητέο εισόδημα	27.242,15	719,17	690.438,94	719,17	223.888,70	719,17	196.646,55
Απαλλασσόμενα επιχειρηματικής δραστηριότητας							
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	0,00	7.447,72	138.335,48	7.447,72	138.335,48	7.447,72	138.335,48
Συνολικό εισόδημα	27.242,15	719,17	828.774,42	719,17	362.224,18	719,17	334.982,03
Εισόδημα επιβολής ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης	27.242,15	8.166,89	828.774,42	8.166,89	362.224,18	8.166,89	334.982,03

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ Κ.Λ.Π.

	Ποσά Δήλωσης (1)		Ποσά Ελέγχου (2)		Ποσά Δ.Ε.Δ. (3)		Διαφορά φόρου (3-1)
	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	
A. Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας							
Φορολογητέο εισόδημα	27.242,15	719,17	690.438,94	719,17	223.888,70	719,17	196.646,55
Φόρος κλίμακας	5.384,33	154,62	294.536,30	154,62	84.588,69	154,62	79.204,36
Μείον: Μειώσεις από το φόρο	155,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-155,34
Πλέον: Προσαύξηση φόρου αποδείξεων	15,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-15,53
Φόρος που αναλογεί	5.244,52	154,62	294.536,30	154,62	84.588,69	154,62	79.344,17
B. Μείον							
1. Φόρος που παρακρατήθηκε στο εισόδημα από:							

2.	α) Τόκους-Μερίσματα-Δικαιώματα	3,60	3,00	3,60	3,00	3,60	3,00	0,00
	β) Επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	185,80	0,00	185,80	0,00	185,80	0,00
	γ) Μισθωτή εργασία – Συντάξεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	δ) Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου							
	ε) Αλλοδαπή προέλευση							
3.	Φόρος που προκαταβλήθηκε							
	α) το προηγούμενο οικονομικό/φορολογικό έτος	2.844,90	326,65	2.844,90	326,65	2.844,90	326,65	0,00
	β) Ειδικών περιπτώσεων							
3.	Φόρος που καταβλήθηκε βάσει							
	Μείωση επιστροφής φόρου							
Υπόλοιπο φόρου (+/-)		2.396,02	-360,83	291.687,80	-360,83	81.740,19	-360,83	79.344,17
Γ. Πλέον								
1.	Προκαταβολή φόρου για το επόμενο φορολογικό έτος	3.928,86	0,00	3.928,86	0,00	3.928,86	0,00	0,00
	2. Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Σύνολο φόρου εισοδήματος (+/-)	6.324,88	-360,83	295.616,66	-360,83	85.669,05	-360,83	79.344,17
	Πρόστιμο φόρου άρθρου 54 Κ.Φ.Δ.			144.645,89	0,00	39.672,08	0,00	39.672,08
	Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 54 Κ.Φ.Δ.							
	Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου							
	Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	538,11	0,00	78.028,44	0,00	31.373,42	0,00	30.835,31
	Τέλος επιτηδεύματος	0,00	650,00	0,00	650,00	0,00	650,00	0,00
	Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
								
Συνολικά ποσά (+/-)		6.862,99	289,17	518.290,99	289,17	156.714,55	289,17	149.851,56
Δ. ΣΥΝΟΛΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ								
Διαφορά συμψηφισμού		0,00		0,00		0,00		
Χρεωστικό ποσό για βεβαίωση		7.152,16		518.580,16		157.003,72		149.851,56
Πιστωτικό ποσό για επιστροφή								
<i>Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή</i>								
Τελικό χρεωστικό ποσό για βεβαίωση		7.152,16		518.580,16		157.003,72		149.851,56

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

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

Ακριβές Αντίγραφο
Ο/Η Υπάλληλος του Αυτοτελούς
Τμήματος Διοικητικής Υποστήριξης

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ**

Σ η μ ε ί ω σ η : Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.