



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 13-05-2025

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 1468

**ΤΜΗΜΑ** : Α4 Επανεξέτασης  
**Ταχ. Δ/νση** : Φιλαδελφείας 8  
**Ταχ. Κώδικας** : 104 40 - Αθήνα  
**Τηλέφωνο** : 213 1312-348  
**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 (ΑΑΔΕ)».

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

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

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

**3.** Την 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 **13-01-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή του ....., με ΑΦΜ ....., κατοίκου ....., οδός ..... αρ. ...., κατά α) της με αρ. .... /11-12-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και β) της με αρ. .... /11-12-2024 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 και την οικεία έκθεση ελέγχου, των οποίων ζητείται η ακύρωση.
6. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **13-01-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ....., με ΑΦΜ ....., η οποία κατατέθηκε **εμπρόθεσμα** και μετά τη μελέτη των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής επαγόμαστε τα ακόλουθα:

α) Με τη με αρ. .... /11-12-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος, φόρος ποσού 12.617,39€, πλέον πρόστιμο άρθρου 54 Κ.Φ.Δ. ποσού 6.308,70€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 3.170,68€, ήτοι συνολικό ποσό **22.712,45€**.

β) Με τη με αρ. .... /11-12-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος, φόρος ποσού 226.109,99€, πλέον πρόστιμο άρθρου 54 Κ.Φ.Δ. ποσού 113.055,00€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 24.556,21€, πλέον φόρος πολυτελούς διαβίωσης ποσού 615,68€ ήτοι συνολικό ποσό **364.336,88€**.

Οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις εδράζονται επί της με ημερομηνία θεώρησης 11-12-2024 Έκθεσης Μερικού Φορολογικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

#### **Σύντομο Ιστορικό**

Κατόπιν της με αρ. πρωτ. .... /14-04-2024 εντολής του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., διενεργήθηκε μερικός έλεγχος φορολογίας εισοδήματος στον προσφεύγοντα για τη φορολογική περίοδο 01/01/2018 – 31/12-2019. Ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος και περιουσιακής κατάστασης των ετών 2018–2019, τις κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών και τα υποβληθέντα υπομνήματα του προσφεύγοντος προσδιόρισε το εισόδημά του τόσο βάσει των γενικών διατάξεων όσο και βάσει τεκμηρίων δαπανών διαβίωσης.

Ειδικότερα, για το φορολογικό έτος 2018, το εισόδημα προσδιορίστηκε βάσει των γενικών διατάξεων στο ποσό των 85.206,47€, έναντι του δηλωθέντος ποσού των 46.971,96€ (εκ των οποίων 36.250,17€ προερχόταν από μισθωτή εργασία και 10.271,79€ από τόκους). Η διαφορά των 38.234,51€ κρίθηκε ως προσαύξηση περιουσίας καθώς διαπιστώθηκαν πρωτογενείς καταθέσεις/πιστώσεις στους τραπεζικούς του λογαριασμούς, για τις οποίες δεν προσκόμισε δικαιολογητικό στοιχείο προκειμένου να αιτιολογήσει την πηγή ή την προέλευση των χρημάτων. Το ποσό αυτό φορολογήθηκε ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με το άρθρο 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

Για το φορολογικό έτος 2019, ο προσφεύγων είχε δηλώσει εισοδήματα ύψους 62.255,69€ (εκ των οποίων 47.926,04€ αφορούσαν μισθωτή εργασία και 14.329,65€ τόκους ημεδαπής). Ο έλεγχος διαπίστωσε πρωτογενείς καταθέσεις/πιστώσεις ύψους 194.387,22€ στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος, για τις οποίες δεν προσκομίστηκαν δικαιολογητικά έγγραφα, και οι οποίες φορολογήθηκαν ως κατά το άρθρο 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013. Επιπλέον, εντοπίστηκε διαφορά ύψους 1.413,32€ σε τόκους ημεδαπής που δεν δηλώθηκαν στον κωδικό 667 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος. Ο έλεγχος προσδιόρισε τις τεκμαρτές δαπάνες για το έτος 2019 στο ποσό των 1.000.472,89€ και το οικογενειακό εισόδημα έτους 2019 στο ποσό των 365.744,71€ (=15.742,97€ από τόκους του προσφεύγοντος + 194.387,22€ ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα του προσφεύγοντος + 47.926,04€ από μισθωτή εργασία του προσφεύγοντος + 25.832,94€ εισόδημα της συζύγου του + 65.947,62€ αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά του προσφεύγοντος + 3.907,82€ αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά της συζύγου του + 12.000,00€ ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές, κ.λπ.). Επιπλέον, ο έλεγχος προσδιόρισε το ύψος του κωδικού 781 ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών 2006-2018 στο ποσό των 274.812,28€ και προέκυψε η παρακάτω προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων ποσού 359.916,00€ ως εξής:

|                                                                     |              |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|
| ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2019 | 365.744,61   |
| Μείον: ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΕΤΗΣΙΑ ΔΑΠΑΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2019                | 1.000.472,89 |
| ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ                                          | -634.728,28  |
| Πλέον: ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΑΝΑΛΩΣΗΣ ΣΤΙΣ 31/12/2018              | 274.812,28   |
| ΑΡΝΗΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΤΗΝ 31/12/2019                                    | -359.916,00  |

Κατόπιν των ανωτέρω, στον πίνακα που ακολουθεί συνοπτικά παρουσιάζονται οι διαπιστώσεις του ελέγχου για τα κρίνόμενα φορολογικά έτη:

| ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΘΕΝΤΩΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΔΗΛΩΘΕΝΤΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ (ΤΟΥ ΥΠΟΧΡΕΟΥ) |                                    |                                                            |                                    |                                           |                                        |                                           |                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Φορολ<br>Έτος                                                                  | Διαφορά<br>Ελέγχου από<br>επιχειρ. | Διαφορά<br>Ελέγχου<br>από τόκους<br>ημεδαπής<br>προέλευσης | Προστιθέμενη<br>Διαφορά<br>Δαπανών | ΣΥΝΟΛΟ<br>ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ<br>ΒΑΣΕΙ<br>ΕΛΕΓΧΟΥ | ΔΗΛΩΘΕΝΤΑ<br>ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ<br>ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ | ΣΥΝΟΛΟ<br>ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ<br>ΒΑΣΕΙ<br>ΔΗΛΩΣΗΣ | ΣΥΝΟΛΟ<br>ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ<br>ΒΑΣΕΙ<br>ΕΛΕΓΧΟΥ |

|      | δραστηρ,<br>άρθ. 21<br>παρ. 4 Ν.<br>4172/2013 |          |            |            | Μισθωτή<br>εργασία | Τόκοι<br>ημεδαπής |           |            |
|------|-----------------------------------------------|----------|------------|------------|--------------------|-------------------|-----------|------------|
| 2018 | 38.234,51                                     | 0,00     | 0,00       | 38.234,51  | 36.250,17          | 10.721,79         | 46.971,96 | 85.206,47  |
| 2019 | 194.387,22                                    | 1.413,32 | 359.916,00 | 555.716,54 | 47.926,04          | 14.329,65         | 62.255,69 | 617.972,23 |

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση ή άλλως την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

1. Πλημμελώς καταλογίστηκαν εις βάρος του ως εισόδημα από άγνωστη πηγή της χρήσης 2018 τα ανωτέρω εισοδήματα, καθόσον οι εμφανιζόμενες πιστώσεις με Α/Α 1, 2, 3, 5, 8, 10, 23, 24, 25, 26, 27 και 35 στην από 11.12.2024 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, οι οποίες αφορούν πίστωση/χρηματικό διαθέσιμο ποσού 2.000,00 ευρώ, 1.150,00 ευρώ, 2.000,00 ευρώ, 1.500,00 ευρώ, 2.000,00 ευρώ, 530,00 ευρώ, 3.000,00 ευρώ, 4.000,00 ευρώ, 2.000,00 ευρώ, 2.290,00 ευρώ, 2.231,81 ευρώ και 2.000,00 ευρώ συνολικού ποσού 24.701,81 ευρώ στους λογαριασμούς του Πίνακα Α που ακολουθεί, καθόσον δεν σχετίζονται με δικά του εισοδήματα.

2. Πλημμελώς καταλογίστηκαν εις βάρος του ως εισόδημα από άγνωστη πηγή της χρήσης 2019 καθόσον οι εμφανιζόμενες πιστώσεις με Α/Α 51, 52 και 54 στην από 11.12.2024 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, οι οποίες αφορούν πίστωση/χρηματικό διαθέσιμο ποσού 1.000,00 ευρώ, 3.000,00 ευρώ και 600,00 ευρώ συνολικού ποσού 4.600,00 ευρώ στους λογαριασμούς του Πίνακα Β που ακολουθεί, καθόσον δεν σχετίζονται με δικά του εισοδήματα.

3. Πλάνη περί τα πράγματα, καθόσον οι εμφανιζόμενες χρεώσεις ποσού 87.000,00 ευρώ την 26/7/2019, 102.139,74 ευρώ την 8/10/2019, 121.839,36 ευρώ την 8/10/2019 και 151.351,03 ευρώ την 27/11/2019 στον προσωπικό του λογαριασμό με IBAN ..... για την αγορά επενδυτικών προϊόντων, όπως απεικονίζονται στον πίνακα Δ και περιλαμβάνονται στην από 11.12.2024 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας εισοδήματος (σελ. 58-59) δεν πρέπει να συνυπολογίζονται στο σχηματισμό του τεκμηρίου του φορολογικού έτους 2019 καθώς δεν πρόκειται για πρωτογενείς καταθέσεις αλλά τα κεφάλαια προέρχονται από συσσωρευμένα, φορολογηθέντα και μη αναλωθέντα οικογενειακά εισοδήματα, δικά του και των λοιπών μελών της οικογένειάς του που είχε σχηματισθεί σε προηγούμενο παραγεγραμμένο οικονομικό έτος.

Προς επίρρωση των ισχυρισμών του, ο προσφεύγων προσκόμισε το πρώτον με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή αποδεικτικά έγγραφα (όπως εκτυπώσεις με στοιχεία των λογαριασμών, αποσπάσματα κίνησης των τραπεζικών του λογαριασμών, παραστατικά συναλλαγής κ.λπ. ) για τις επίμαχες πιστώσεις.

**Επειδή, στο άρθρο 77 του ν. 5104/2024 (άρθρο 65 ν. 4987/2022) ορίζεται ότι:**

«Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.»

**Επειδή, σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 27 του 5104/2024 ορίζεται ότι:**

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

**Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 36 παρ. 6 του 5104/2024:**

«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, με το άρθρο 15 παρ. 3 του ΚΦΔ ορίζεται ότι:**

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

**Επειδή, με το άρθρο 33 παρ. 2 του ανωτέρω Κώδικα ορίζεται ότι:**

«2. Μέσα σε ένα (1) μήνα από την ημερομηνία παραλαβής των απόψεων του φορολογούμενου ή την εκπνοή της προθεσμίας της παρ. 1, η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει την οριστική πράξη προσδιορισμού φόρου. Η έκθεση ελέγχου συντάσσεται με βάση το σημείωμα διαπιστώσεων και τις απόψεις του φορολογούμενου και περιλαμβάνει εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις, τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου. Με την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου δεν μπορεί να προσδιορίζεται φόρος υψηλότερος αυτού που προσδιορίζεται με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου. Η έκθεση ελέγχου και η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου κοινοποιούνται στον φορολογούμενο.»

**Επειδή, στο άρθρο 76 του ν. 5104/2024 ορίζεται ότι:**

«Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξης και τον προσδιορισμό φόρου.»

**Επειδή**, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17 «Αιτιολογία» του Κ.Δ.Δ. (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**, με το άρθρο 21 του ν.4172/2013 ορίζεται ότι:

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

**Επειδή**, με το άρθρο 39 του Ν.4987/2022 ορίζεται ότι:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παρ. 4 του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε., η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις».

**Επειδή**, με το άρθρο 29 του Ν.4172/2013 ορίζεται ότι:

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

**Επειδή** σύμφωνα με την ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.15 της ΓΓΔΕ: «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 προσαύξησή 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.....

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.

10. Για χρήσεις πριν από την 01/01/2014, σχετικές είναι οι διατάξεις του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994.»

**Επειδή, με τις διατάξεις της ΠΟΛ. 1175/2017: «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» ορίζεται ότι:**

«Σε συνέχεια ερωτημάτων που αφορούν στη διενέργεια ελέγχων αναφορικά με προσαύξηση περιουσίας φορολογουμένων, ανεξαρτήτως του τρόπου ή της μεθόδου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης και κατόπιν πρόσφατης σχετικής νομολογίας του ΣτΕ, 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 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 το.

Σε περίπτωση που δεν προσκομίζονται στοιχεία για επένδυση ή κίνηση λογαριασμού ημεδαπής ή αλλοδαπής, λόγω αντικειμενικής αδυναμίας προσκόμισης των σχετικών δικαιολογητικών (για παράδειγμα, διότι έχει παρέλθει ο χρόνος που η τράπεζα ή άλλο ίδρυμα έχει υποχρέωση διαφύλαξης των σχετικών αρχείων), γίνονται δεκτοί οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου, εκτός αν η φορολογική αρχή αιτιολογημένα απορρίψει αυτούς στη βάση άλλων στοιχείων που διαθέτει.

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.

3. Η διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται, κατ' αρχήν (εφόσον, βέβαια, δεν έχει παρέλθει ο προβλεπόμενος στη νομοθεσία χρόνος παραγραφής) και σε υποθέσεις, στις οποίες η περιουσιακή προσαύξηση, άγνωστης πηγής ή αιτίας, προκύπτει σε χρόνο προγενέστερο της 30.9.2010 (ΣτΕ 1225/2017, 884/2016, 1897/2016).

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).»

**Επειδή**, έχει κριθεί νομολογιακά με την υπ' αριθ. 884/2016 απόφαση του ΣτΕ (Β' Τμήμα Επταμελές) ότι:

«12. Επειδή, η ανωτέρω διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ αφορά στη φορολόγηση ως εισοδήματος «προσαύξηση[ς] περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία». Ως «πηγή ή αιτία» της προσαύξησης της χρηματικής περιουσίας του φορολογούμενου νοείται ο γενεσιουργός λόγος της εισαγωγής/ένταξης των αντίστοιχων ποσών στην περιουσία του[.....]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 αναγκάων, 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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 30 του ν. 4172/2013 ορίζεται ότι:**

«1. Ο φορολογούμενος που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία όταν το τεκμαρτό εισόδημά του είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημά του. Σε αυτή την περίπτωση στο φορολογητέο εισόδημα προστίθεται η διαφορά μεταξύ του τεκμαρτού και πραγματικού εισοδήματος και αυτή φορολογείται, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 34.

2. Το τεκμαρτό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τις δαπάνες διαβίωσης του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, σύμφωνα με τα άρθρα 31 έως και 34.

3. Το «συνολικό εισόδημα» προσδιορίζεται ως το συνολικό ποσό του φορολογητέου εισοδήματος κατά την έννοια του άρθρου 7 που αποκτά ο φορολογούμενος και τα εξαρτώμενα μέλη του από τις τέσσερις κατηγορίες ακαθάριστων εσόδων που αναγνωρίζονται στο άρθρο 7 του Κ.Φ.Ε..».

**Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 του ν. 4172/2013 ορίζεται ότι:**

«1. Η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 30, η οποία προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα, προσδιορίζεται από τη Φορολογική Διοίκηση κατά το ίδιο φορολογικό έτος σύμφωνα με τα οριζόμενα στις επόμενες παραγράφους και φορολογείται:

α) σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 15 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 ή έχει εισόδημα μόνο από κεφάλαιο ή/και από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου και το τεκμαρτό του εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των εννιά χιλιάδων πεντακοσίων (9.500) ευρώ ή

β) σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 29, 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) σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 29, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από ατομική αγροτική επιχείρηση ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από ατομική αγροτική επιχείρηση.

δ) σύμφωνα με την κλίμακα της παραγράφου 1 του άρθρου 15, εφόσον ο φορολογούμενος είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανέργων του Οργανισμού Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού (Ο. Α. Ε.Δ).

ε) .....

2. Η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά

ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά που ιδίως είναι:

α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα εξαρτώμενα μέλη του και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις. Αν τα εισοδήματα αυτά αποκτήθηκαν στην αλλοδαπή, αναγνωρίζονται, εφόσον υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος στην Ελλάδα ή απαλλάσσονται νομίμως από αυτόν.

β) Χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα κατά τις ισχύουσες διατάξεις.

γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων.

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

Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε' και στ' της παραγράφου αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Αν δεν υπάρχουν δαπάνες με βάση το άρθρο 31 ή αν το ποσό τους είναι μικρότερο από τις τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ προκειμένου για άγαμο και πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ προκειμένου για συζύγους, το ποσό που πρέπει να εκπέσει προσδιορίζεται με βάση την κοινωνική, οικονομική και οικογενειακή κατάσταση των φορολογουμένων και τις αποδεδειγμένες δαπάνες διαβίωσής τους και σε καμιά περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) και πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ, αντίστοιχα.

Σε περίπτωση χωριστών δηλώσεων συζύγων, το ποσό της δαπάνης του προηγούμενου εδαφίου δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) ευρώ για κάθε σύζυγο. Κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση των εσόδων των παραπάνω περιπτώσεων τα μειώνει και η διαφορά που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, εκτός αν τα ποσά αυτά έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού.

Για την κάλυψη ή περιορισμό της διαφοράς που προκύπτει κατά την εφαρμογή των διατάξεων αυτής της περίπτωσης δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 10 του ν. 2019/1992 (Α' 34) για τα ποσά των πραγματικών ή τεκμαρτών δαπανών που πραγματοποιούνται από 1.1.1994. Χρηματικά ποσά που έχουν ληφθεί υπόψη από τη δήλωση που, τυχόν, υποβλήθηκε κατά τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 10 του ν. 2019/1992, για την κάλυψη ή τον περιορισμό διαφοράς δαπάνης, αφαιρούνται από το κεφάλαιο που σχηματίζεται από προηγούμενα έτη, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση όσα ορίζονται στα εδάφια δεύτερο, τρίτο και τέταρτο αυτής της περίπτωσης.

Σε περίπτωση χωριστών δηλώσεων συζύγων, για την κάλυψη ή τον περιορισμό της διαφοράς που προκύπτει από τις διατάξεις του άρθρου αυτού, λαμβάνονται υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά της παραγράφου αυτής, όπως αυτά δηλώνονται από τον κάθε σύζυγο χωριστά. Οι αντικειμενικές δαπάνες και υπηρεσίες του άρθρου 31, καθώς και οι δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32

που αφορούν τον κάθε σύζυγο βαρύνουν αυτόν ατομικά, ενώ για τα ανήλικα εξαρτώμενα μέλη τους εφαρμόζονται οι διατάξεις της παραγράφου 5 του άρθρου 11.

3. Για τον προσδιορισμό των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου, η ζημία του ίδιου φορολογικού έτους ή και των προηγούμενων δεν εκπίπτει και δεν μεταφέρεται για συμψηφισμό στα επόμενα φορολογικά έτη.

4. Οι φορολογούμενοι που δεν αναγράφουν ή ανακριβώς αναφέρουν στη δήλωση τα στοιχεία, τα σχετικά με τις δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (δαπάνη αγοράς ή ανέγερσης ακινήτων) και τον προσδιορισμό της ετήσιας συνολικής δαπάνης διαβίωσης, υπόκεινται στις κυρώσεις και τα πρόστιμα σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.».

## **ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΠΡΩΤΟ ΚΑΙ ΔΕΥΤΕΡΟ ΠΡΟΒΑΛΛΟΜΕΝΟ ΙΣΧΥΡΙΣΜΟ**

**Επειδή**, κατόπιν της με αριθ. πρωτ. ....../14-04-2024 εντολής του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., διενεργήθηκε μερικός έλεγχος φορολογίας εισοδήματος στον προσφεύγοντα για τις φορολογικές περιόδους 2018 και 2019, και ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη τις φορολογικές δηλώσεις, τις κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών και τα υπομνήματα του προσφεύγοντος, προσδιόρισε το εισόδημά του βάσει των γενικών διατάξεων και των τεκμηρίων διαβίωσης.

**Επειδή**, για το φορολογικό έτος 2018, προσδιορίστηκε εισόδημα ύψους 85.206,47€ έναντι δηλωθέντος ποσού 46.971,96€, με τη διαφορά των 38.234,51€ να προκύπτει από πρωτογενείς τραπεζικές καταθέσεις, για τις οποίες δεν προσκομίστηκαν επαρκή δικαιολογητικά πηγής ή αιτίας το ποσό αυτό φορολογήθηκε ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, δυνάμει του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

**Επειδή**, για το φορολογικό έτος 2019, ο έλεγχος διαπίστωσε, μεταξύ άλλων, πρωτογενείς καταθέσεις/πιστώσεις ύψους 194.387,22€ στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος, για τις οποίες δεν προσκομίστηκαν, κατά τη διάρκεια του ελέγχου, δικαιολογητικά έγγραφα, και οι οποίες φορολογήθηκαν ως κατά το άρθρο 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

**Επειδή**, με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι για το ποσό των 24.701,81€ και των 4.600,00€, το οποίο προσδιορίστηκε από τον έλεγχο ως εισόδημα από άγνωστη πηγή για το φορολογικό έτος 2018 και το 2019 αντίστοιχα, αφορούν πιστώσεις σε κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς στους οποίους ο ίδιος δεν είναι «Κύριος Δικαιούχος» Περαιτέρω, υποστηρίζει ότι οι συγκεκριμένες πιστώσεις πραγματοποιήθηκαν από τρίτα, κατονομαζόμενα πρόσωπα που είναι οι «Κύριοι Δικαιούχοι» των λογαριασμών αυτών, και συνεπώς δεν θα έπρεπε να του καταλογιστούν ως εισόδημα. Προς επίρρωση των ισχυρισμών του, για πρώτη φορά με την ενδικοφανή προσφυγή του, προσκομίζει αποδεικτικό υλικό βάσει του οποίου ισχυρίζεται ότι προκύπτει ότι δεν είναι συναλλασσόμενος στις εν λόγω καταθέσεις.

Επειδή, λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, όπως προκύπτει από την από 20-01-2025 έκθεση Απόψεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. για καθεμία από τις επίμαχες πιστώσεις διαπιστώνονται τα εξής:

- **Αποδεικτικά σχετικά με τις υπό α/α 1, 5 και 10 πιστώσεις στον με αριθμό IBAN GR..... λογαριασμό στην τράπεζα .....**

|    | Ημερομηνία<br>Συναλλαγής | Περιγραφή<br>Συναλλαγής        | Απολογία<br>Συναλλαγής            | Ποσό<br>Συναλλαγής | ΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΕΠΙ ΤΩΝ ΝΕΩΝ<br>ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ/ΙΣΧΥΡΙΣΜΩΝ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----|--------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 22/2/2018                | ΜΤΦ<br>ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ<br>ΛΟΓ.    | .....<br>προκαταβολή<br>νοσηλείας | 2.000,00           | Επί των νέων στοιχείων/εγγράφων (σχετικά 1 και 2) που υποβλήθηκαν από τον προσφεύγοντα και αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 της σελίδας 5 τη ενδικοφανούς προσφυγής, προκύπτει ότι η κρίνόμενη πίστωση ποσού 2.000,00 ευρώ στο λογ/σμό της τράπεζας Πειραιώς με κύριο δικαιούχο την ..... και 30 Συνδικαιούχο τον προσφεύγοντα προήλθε από μεταφορά σε χρέωση του λογ/σμού ..... της ίδιας τράπεζας με δικαιούχους την ..... και την ..... και την ίδια ένδειξη στην αιτιολογία μεταφοράς. Ως εκ τούτων πρόκειται για μεταφορά μεταξύ λογαριασμών τρίτου προσώπου. |
| 5  | 16/3/2018                | ΚΤΘ<br>ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ<br>ΤΩΝ      |                                   | 1.500,00           | Από το τραπεζικό παραστατικό (σχετικό 3) που υποβλήθηκε από τον προσφεύγοντα, όπως αναφέρεται στη παράγραφο 3 της σελίδας 6 της ενδικοφανούς προσφυγής, προκύπτει η κατάθεση μετρητών ποσού 1.500,00 ευρώ στις 16-3-2018 από την ..... στο λογ.σμό με αριθ. .... της τράπεζας ..... με κύριο δικαιούχο την ίδια. Ως εκ τούτων πρόκειται για κατάθεση μετρητών που δεν σχετίζεται με τον προσφεύγοντα.                                                                                                                                                                  |
| 10 | 25/4/2018                | ΜΤΦ<br>ΜΕΤΑΦΟΡΑ<br>ΑΠΟ<br>ΛΟΓ. | .....                             | 530,00             | Από το τραπεζικό παραστατικό (σχετικό 4) που υποβλήθηκε από τον προσφεύγοντα, όπως αναφέρεται στη παράγραφο 4 της σελίδας 6 της ενδικοφανούς προσφυγής, προκύπτει η μεταφορά της ελεγχόμενης πίστωσης μέσω e-banking με ημερομηνία 25-4-2018 από τον λογ/σμό .....1 δικαιούχους την ..... και ..... (σχετικό 2) σε πίστωση του λογ/σμού ..... κύριο δικαιούχο την ..... (σχετικό 1). Πρόκειται για μεταφορά μεταξύ λογαριασμών τρίτου προσώπου.                                                                                                                        |

- **Αποδεικτικά σχετικά με τις υπό α/α 2, 8 και 25 πιστώσεις στον με αριθμό IBAN ..... λογαριασμό στην τράπεζα .....**

|    | Ημερομηνία<br>Συναλλαγής | Περιγραφή<br>Συναλλαγής | Απολογία<br>Συναλλαγής | Ποσό<br>Πίστωσης | ΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΕΠΙ ΤΩΝ ΝΕΩΝ<br>ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ / ΙΣΧΥΡΙΣΜΩΝ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|--------------------------|-------------------------|------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2  | 2/3/2018                 | EMB<br>ΕΙΣΕΡΧΟΜ.ΕΜΒΑΣ   | B/O .....              | 1.150,00         | Επί των νέων στοιχείων/εγγράφων (σχετικά 5 και 6) που υποβλήθηκαν από τον προσφεύγοντα και αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 της σελίδας 7 της ενδικοφανούς προσφυγής, προκύπτει ότι η κρινόμενη πίστωση ποσού 1.150,00 ευρώ στο λογ/σμό της τράπεζας Πειραιώς με κύριο δικαιούχο τον ....., αφορά εισερχόμενο έμβασμα με δικαιούχο του εμβάσματος τον ..... ο οποίος είναι και εντολέας αυτού και τράπεζα αποστολής η (.....). Πρόκειται για μεταφορά, που δεν σχετίζεται με τον προσφεύγοντα.                                           |
| 8  | 20/4/2018                | ΚΤΘ<br>ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ   |                        | 2.000,00         | Από το τραπεζικό παραστατικό (σχετικό 7) που υποβλήθηκε από τον προσφεύγοντα, όπως αναφέρεται στη παράγραφο 3 της σελίδας 7 της ενδικοφανούς προσφυγής και θεωρείται νέο στοιχείο, προκύπτει η κατάθεση μετρητών ποσού 2.000,00 ευρώ στις 20-4-2018 από τον ..... στο λογ.σμό με αριθ. G.....της τράπεζας ..... με κύριο δικαιούχο τον ίδιο. Ως εκ τούτων πρόκειται για κατάθεση μετρητών που δεν σχετίζεται με τον προσφεύγοντα.                                                                                                            |
| 25 | 7/6/2018                 | EMB<br>ΕΙΣΕΡΧΟΜ.ΕΜΒΑΣ   | .....                  | 2.000,00         | Επί των αποδεικτικών στοιχείων (σχετικά 5 και 8) που υποβλήθηκαν από τον προσφεύγοντα και αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 5 των σελίδων 7-8 της ενδικοφανούς προσφυγής, προκύπτει ότι για την κρινόμενη πίστωση/κατάθεση υπέβαλε απόσπασμα κίνησης του λογ/σμού με IBAN ..... για το διάστημα 29/5/2018-07/06/2018. <u>Το υποβαλλόμενο αποδεικτικό στοιχείο δεν θεωρείται νέο στοιχείο δεδομένου ότι η κίνηση του προαναφερόμενου τραπεζικού λογ/σμού ήταν σε γνώση του ελέγχου και ως εκ τούτου δεν μεταβάλλεται η θέση του ελέγχου.</u> |

- **Αποδεικτικά σχετικά με τις υπό α/α 3, 23 και 35 πιστώσεις στον με αριθμό IBAN ..... λογαριασμό στην τράπεζα .....**

|  | Ημερομηνία<br>Συναλλαγής | Περιγραφή<br>Συναλλαγής | Απολογία<br>Συναλλαγής | Ποσό<br>Πίστωσης | ΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΕΠΙ ΤΩΝ ΝΕΩΝ<br>ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ/ΙΣΧΥΡΙΣΜΩΝ |
|--|--------------------------|-------------------------|------------------------|------------------|-------------------------------------------------------|
|--|--------------------------|-------------------------|------------------------|------------------|-------------------------------------------------------|

|    |           |                       |                      |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----|-----------|-----------------------|----------------------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3  | 15/3/2018 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ | 2.000,00 | Επί των νέων στοιχείων/εγγράφων (σχετικά 9 και 10) που υποβλήθηκαν από τον προσφεύγοντα και αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 της σελίδας 8 της ενδικοφανούς προσφυγής και ειδικότερα από το αντίγραφο της πιστωτικής κίνησης, προκύπτει η κατάθεση μετρητών ποσού 2.000,00 ευρώ στις 16-3-2018 με επωνυμία πελάτη τον ..... στο λογ/σμό με αριθ. .... της τράπεζας ..... με κύριο δικαιούχο τον ίδιο. Ως εκ τούτου πρόκειται για κατάθεση μετρητών τρίτου προσώπου.                                                                                                                                                       |
| 23 | 14/5/2018 | ΔΙΑΦΟΡΕΣ<br>ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ | .....                | 3.000,00 | Από το τραπεζικό παραστατικό (σχετικό 11) που υποβλήθηκε από τον προσφεύγοντα, όπως αναφέρεται στη παράγραφο 3 των σελίδων 8-9 της ενδικοφανούς προσφυγής και θεωρείται νέο στοιχείο, προκύπτει η εισερχόμενη μεταφορά πίστωσης (έμβασμα) ποσού 3.000,00 ευρώ στις 14-5-2018 στο λογ/σμό με αριθ. .... της τράπεζας ..... με κύριο δικαιούχο τον ..... και εντολέα του εμβάσματος την ..... με τράπεζα αποστολής την τράπεζα ..... Ο προβαλλόμενος ισχυρισμός προκύπτει και από τα δεδομένα των τραπεζικών κινήσεων που έχει στη διάθεσή του ο έλεγχος. Ως εκ τούτων η κρινόμενη εταφορά δεν σχετίζεται με τον προσφεύγοντα.  |
| 35 | 20/9/2018 | ΔΙΑΦΟΡΕΣ<br>ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ | .....                | 2.000,00 | Από το τραπεζικό παραστατικό (σχετικό 12) που υποβλήθηκε από τον προσφεύγοντα, όπως αναφέρεται στη παράγραφο 4 της σελίδας 9 της ενδικοφανούς προσφυγής και θεωρείται νέο στοιχείο, προκύπτει η εισερχόμενη μεταφορά πίστωσης (έμβασμα), ποσού 2.000,00 ευρώ στις 20-9-2018 στο λογ/σμό με αριθ. .... της τράπεζας ..... με κύριο δικαιούχο τον ..... και εντολέα του εμβάσματος την ..... και τράπεζα αποστολής την τράπεζα ..... Ο προβαλλόμενος ισχυρισμός προκύπτει και από τα δεδομένα των τραπεζικών κινήσεων που έχει στη διάθεσή του ο έλεγχος. Ως εκ τούτων η κρινόμενη μεταφορά δεν σχετίζεται με τον προσφεύγοντα. |

- **Αποδεικτικά σχετικά με την υπό α/α 27 πίστωση στον με αριθμό IBAN ..... λογαριασμό στην τράπεζα .....»**

| Ημερομηνία<br>Συναλλαγής | Περιγραφή<br>Συναλλαγής | Αιτιολογία<br>Συναλλαγής | Ποσό<br>Πίστωσης | ΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΕΠΙ ΤΩΝ ΝΕΩΝ<br>ΣΤΟΤΧΕΙΩΝ/ΙΣΧΥΡΙΣΜΩΝ |
|--------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------|-------------------------------------------------------|
|--------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------|-------------------------------------------------------|

|    |           |                               |                           |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----|-----------|-------------------------------|---------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 27 | 12/7/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ<br>ΑΠΟ<br>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | ΕΞ/ΣΗ ΕΞΟΔΩΝ<br>ΤΑΞΕΙΔΙΩΝ | 2.231,<br>81 | <p>Επί των νέων στοιχείων/εγγράφων (σχετικά 13 και 14) που υποβλήθηκαν από τον προσφεύγοντα και αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 των σελίδων 9-10 της ενδικοφανούς προσφυγής προκύπτει ότι η κρινόμενη πίστωση κατάθεση προήλθε από χρέωση του εταιρικού τραπεζικού λογ/σμού ε IBAN ..... με δικαιούχο την εταιρεία «.....», με αιτιολογία εξόφληση εξόδων ταξιδίων. Επίσης υποβλήθηκαν φωτοαντίγραφα παραστατικών δαπανών, εκ των οποίων κάποια αποδεικτικά δεν αποτελούν φορολογικά στοιχεία.</p> <p>Επί του συνόλου των παραστατικών δαπανών επισημαίνουμε ότι αποτελούν κακέκτυπα φωτοαντίγραφα μη ευανάγνωστα από τον έλεγχο. Πέραν των ανωτέρω δεν προσκομίστηκε το άρθρο λογιστικής ούτε αντίγραφο της καρτέλας «Αναλυτικό καθολικό» λογαριασμού εξόδων επί αποδώσει, που τηρούνται από την εταιρεία «.....» από τα οποία να προκύπτουν οι αντίστοιχες εγγραφές: Ωστόσο η θέση του ελέγχου παραμένει η ίδια που αποτυπώνεται στην από Ελέγχου.</p> |
|----|-----------|-------------------------------|---------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

- **Αποδεικτικά σχετικά με τις υπό α/α 24 και 26 πιστώσεις στον με αριθμό IBAN ..... λογαριασμό στην .....**

|    | Ημερομηνία<br>Συναλλαγής | Περιγραφή<br>Συναλλαγής | Αιτιολογία<br>Συναλλαγής | Ποσό<br>Πίστωσης | ΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΕΠΙ ΤΩΝ ΝΕΩΝ<br>ΣΤΟΤΧΕΙΩΝ/ΙΣΧΥΡΙΣΜΩΝ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----|--------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 24 | 6/6/2018                 | ΠΡΟΙΟΝ<br>ΕΝΤΟΛΗΣ       | .....                    | 4.000,00         | <p>Επί των νέων στοιχείων/εγγράφων (σχετικά 15 και 16) που υποβλήθηκαν από τον προσφεύγοντα και αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 της σελίδας 10 της ενδικοφανούς προσφυγής προκύπτει ότι η ελεγχόμενη πίστωση/κατάθεση ποσού 4.000,00 ευρώ στις 6-6-2018 στο λογ/σμό με αριθ. .... της ..... με κύριο δικαιούχο τον ....., προήλθε από άλλο λογισμό του στην τράπεζα ..... με IBAN ..... στον οποίο είναι επίσης κύριος δικαιούχος ο ίδιος και εντολέας του εμβάσματος είναι η ....., η οποία είναι 1<sup>η</sup> συνδικαιούχος του λογ/σμού με IBAN ..... Ο προβαλλόμενος ισχυρισμός προκύπτει και από τα δεδομένα των τραπεζικών κινήσεων που έχει στη διάθεσή του ο έλεγχος. Ως εκ τούτων η κρινόμενη μεταφορά δεν σχετίζεται με τον προσφεύγοντα</p> |

|    |          |                      |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----|----------|----------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 26 | 3/7/2018 | ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ<br>ΕΓΓΡΑΦΗ | ..... | Από το τραπεζικό παραστατικό (σχετικό 17) που υποβλήθηκε από τον προσφεύγοντα, όπως αναφέρεται και αναλύεται στη παράγραφο 3 της σελίδας 11 της ενδικοφανούς προσφυγής και θεωρείται νέο στοιχείο, προκύπτει ότι η εισερχόμενη μεταφορά πίστωσης (έμβασμα) ποσού 2.290,00 ευρώ στις 3-7-2018 στο λογ/σμό με IBAN ..... της ..... με κύριο δικαιούχο τον ..... (1 <sup>ο</sup> Συνδικαιούχο την ..... και 3 <sup>ο</sup> Συνδικαιούχο τον προσφεύγοντα) προήλθε από τον λογ/σμό με IBAN .....κατ' εντολή της ..... Πρόκειται για μεταφορά που δεν σχετίζεται με τον προσφεύγοντα |
|----|----------|----------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

- **Αποδεικτικά σχετικά με τις υπό α/α 51 και 52 πιστώσεις στον με αριθμό IBAN ..... λογαριασμό στην τράπεζα .....»**

|    | Ημερομηνία<br>Συναλλαγής | Περιγραφή<br>Συναλλαγής    | Απολογία<br>Συναλλαγής | Ποσό Πίστωσης | ΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΕΠΙ ΤΩΝ ΝΕΩΝ<br>ΣΤΟΤΧΕΙΩΝ/ΙΣΧΥΡΙΣΜΩΝ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----|--------------------------|----------------------------|------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 51 | 29/3/2019                | EMB<br>ΕΙΣΕΡΧΟΜ.ΕΜ<br>ΑΣΜΑ | .....                  | 1.000,00      | Επί των νέων στοιχείων/εγγράφων (σχετικά 5 και 19) που υποβλήθηκαν από τον προσφεύγοντα και αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 της σελίδας 14 της ενδικοφανούς προσφυγής, προκύπτει ότι η κρινόμενη πίστωση ποσού 1.000,00 ευρώ στο λογ/σμό της τράπεζας ..... με κύριο δικαιούχο τον ....., αφορά εισερχόμενο έμβασμα με δικαιούχο του εμβάσματος τον .....ο, ο οποίος είναι και εντολέας με τράπεζα αποστολής την (.....). Πρόκειται για μεταφορά που δεν σχετίζεται με τον προσφεύγοντα           |
| 52 | 28/5/2019                | EMB<br>ΕΙΣΕΡΧΟΜ.ΕΜ<br>ΑΣΜΑ | .....                  | 3.000,00      | Από το τραπεζικό παραστατικό (σχετικό 20) που υποβλήθηκε από τον προσφεύγοντα, όπως αναφέρεται στη παράγραφο 3 των σελίδων 14-15 της ενδικοφανούς προσφυγής και θεωρείται νέο στοιχείο, προκύπτει ότι η κρινόμενη πίστωση ποσού 3.000,00 ευρώ στο λογ/σμό τη τράπεζας ..... με κύριο δικαιούχο τον ..... αφορά εισερχόμενο έμβασμα με δικαιούχο του εμβάσματος τον ....., ο οποίος είναι και εντολέας με τράπεζα αποστολής την (.....S). Πρόκειται για μεταφορά που δεν σχετίζεται με τον προσφεύγοντα |

- **Αποδεικτικά σχετικά με την υπό α/α 54 πίστωση στον με αριθμό IBAN ..... λογαριασμό στην τράπεζα .....»**

|  | Ημερομηνία<br>Συναλλαγής | Περιγραφή<br>Συναλλαγής | Απολογία<br>Συναλλαγής | Ποσό Πίστωσης | ΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΕΠΙ ΤΩΝ ΝΕΩΝ<br>ΣΤΟΤΧΕΙΩΝ/ΙΣΧΥΡΙΣΜΩΝ |
|--|--------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|-------------------------------------------------------|
|--|--------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|-------------------------------------------------------|

|    |           |                                  |       |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|-----------|----------------------------------|-------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 54 | 28/6/2019 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ<br>ΜΕΣΩ ATM | ..... | 600,00 | Επί των νέων στοιχείων/εγγράφων (σχετικά 9 και 21) που υποβλήθηκαν από τον προσφεύγοντα και αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 της σελίδας 15 της ενδικοφανούς προσφυγής και ειδικότερα από το αντίγραφο της πιστωτικής κίνησης, προκύπτει από την αιτιολογία «κατάθεση μετρητών μέσω ATM» ποσού 600,00 ευρώ στις 28-6-2019 με επωνυμία πελάτη τον ..... στο λογ/σμό με ..... της τράπεζας ..... με κύριο δικαιούχο τον ίδιο. Ως εκ τούτων πρόκειται για κατάθεση μετρητών που δεν σχετίζεται με τον προσφεύγοντα. |
|----|-----------|----------------------------------|-------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Επειδή**, από τα ανωτέρω εκτεθέντα προκύπτει ότι ο προσφεύγων, με τα νέα προσκομισθέντα αποδεικτικά στοιχεία, τεκμηριώνει επαρκώς την προέλευση και την αιτιολογία των πιστώσεων με αριθμούς α/α 1, 2, 3, 5, 8, 10, 23, 24, 26 και 35, συνολικού ποσού 20.470,00€ για το φορολογικό έτος 2018, καθώς και των πιστώσεων με α/α 51, 52 και 54, συνολικού ποσού 4.600,00€ για το φορολογικό έτος 2019 και συνεπώς οι εν λόγω συναλλαγές δε θεωρούνται εισόδημα από άγνωστη πηγή. Αντιθέτως, για τις πιστώσεις με α/α 25 και 27, συνολικού ποσού 4.231,81 ευρώ, δεν προσκομίστηκαν επαρκή αποδεικτικά στοιχεία ικανά να στηρίξουν τον ισχυρισμό του, και ως εκ τούτου, οι εν λόγω συναλλαγές θεωρούνται εισόδημα από άγνωστη πηγή.

#### **ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΤΡΙΤΟ ΙΣΧΥΡΙΣΜΟ**

**Επειδή**, ο έλεγχος προσδιόρισε τις τεκμαρτές δαπάνες για το έτος 2019 στο ποσό των 1.000.472,89€ και το οικογενειακό εισόδημα έτους 2019 στο ποσό των 365.744,71€ (=15.742,97€ από τόκους του προσφεύγοντος + 194.387,22€ ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα του προσφεύγοντος + 47.926,04€ από μισθωτή εργασία του προσφεύγοντος + 25.832,94€ εισόδημα της συζύγου του + 65.947,62€ αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά του προσφεύγοντος + 3.907,82€ αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά της συζύγου του + 12.000,00€ ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές, κ.λπ.). Επιπλέον, ο έλεγχος προσδιόρισε το ύψος του κωδικού 781 ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών 2006-2018 στο ποσό των 274.812,28€ και, ως εκ τούτου, προέκυψε προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων ποσού 359.916,00€.

**Επειδή**, με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι χρεώσεις ποσού 87.000,00€ την 26/7/2019, 102.139,74€ την 8/10/2019, 121.839,36€ την 8/10/2019 και 151.351,03€ την 27/11/2019 στον προσωπικό του λογαριασμό με IBAN ..... για την αγορά επενδυτικών προϊόντων, δεν πρέπει να συνυπολογίζονται στο σχηματισμό του τεκμηρίου του φορολογικού έτους 2019 καθώς δεν πρόκειται για πρωτογενείς καταθέσεις αλλά τα κεφάλαια προέρχονται από συσσωρευμένα, φορολογηθέντα και μη αναλωθέντα οικογενειακά εισοδήματα, δικά του και των λοιπών μελών της οικογένειάς του που είχε σχηματισθεί σε προηγούμενο παραγεγραμμένο οικονομικό έτος. Ειδικότερα, επικεντρώνεται στο γεγονός ότι τα κεφάλαια που

επενδύθηκαν στα επενδυτικά προϊόντα ήταν διαθέσιμα στον με IBAN ..... λογαριασμό του που τηρεί στην ..... από ρευστοποίηση προηγούμενων επενδύσεων του ιδίου και της οικογένειάς του. Κατά τον ισχυρισμό του, δεν πρόκειται για νέα κεφάλαια αδιευκρίνιστης προέλευσης αλλά για επανεπένδυση υφιστάμενων κεφαλαίων.

**Επειδή, όσον αφορά την πίστωση ποσού 87.000,00€ την 26/7/2019, ο προσφεύγων προσκομίζει στοιχεία/έγγραφα και επικαλείται επενδυτικά προϊόντα προηγούμενων ετών με ημερομηνία έναρξης την 21/1/2015, τα οποία στη συνέχεια ρευστοποιήθηκαν και επανατοποθετήθηκαν σε νέα επενδυτικά προϊόντα και καταλήγει ότι το χρεόγραφο ρευστοποιήθηκε την 4-7-2019 και πιστώθηκε ο λογαριασμός του με IBAN ..... με το ποσό των 100.000,00€, προκειμένου να αποδείξει ότι η κρινόμενη αγορά επενδυτικών προϊόντων αφορά επανεπένδυση κεφαλαίων από ρευστοποίηση προηγούμενων επενδύσεων. Ωστόσο, από τα τραπεζικά παραστατικά που είχε ήδη προσκομίσει κατά τον έλεγχο, είχε προκύψει ότι η αγορά του εν λόγω χρεογράφου είχε πραγματοποιηθεί στις 20/05/2016 με χρέωση του ίδιου λογαριασμού και με μοναδικό δικαιούχο τον προσφεύγοντα, με ποσό 100.833,65 ευρώ, και ως εκ τούτου τα προβαλλόμενα στοιχεία δεν αποτελούν νέα, αλλά ήταν ήδη γνωστά στον έλεγχο.**

**Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 του Ν. 4172/2013, για την κάλυψη τεκμαρτών δαπανών λαμβάνονται υπόψη επενδυτικά προϊόντα που αποκτήθηκαν πριν την 1-1-2014· εν προκειμένω, η ρευστοποίηση του επενδυτικού προϊόντος δεν έγινε δεκτή προς κάλυψη τεκμηρίων, καθότι η απόκτησή του πραγματοποιήθηκε στις 20/05/2016, ημερομηνία κατά την οποία ίσχυαν ήδη οι διατάξεις του άρθρου 32 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος περί τεκμηρίου απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, χωρίς να έχει δηλωθεί σχετικώς το ποσό αυτό στη φορολογική δήλωση του οικείου έτους. Συνεπώς, ορθά και νομίμως ο έλεγχος προσδιόρισε τεκμαρτή δαπάνη για την κρινόμενη επένδυση, σύμφωνα με το άρθρο 32 περ. β' του Ν. 4172/2013 και τις οδηγίες της ΠΟΛ. 1076/26-3-2015. Ως εκ τούτου, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται.**

**Επειδή, όσον αφορά τις πιστώσεις ποσών 102.139,74€ και 121.839,36€ την 8/10/2019, ο προσφεύγων προσκομίζει στοιχεία και έγγραφα με τα οποία υποστηρίζει ότι τα ποσά αυτά προέρχονται από ρευστοποίηση επενδυτικών προϊόντων που είχαν αρχικά αποκτηθεί κατά το έτος 2015, και ρευστοποιήθηκαν στις 4/10/2019, με πίστωση του τραπεζικού του λογαριασμού με IBAN ..... με το συνολικό ποσό των 226.077,87€. Υποστηρίζει δε ότι πρόκειται για επανεπένδυση κεφαλαίων και όχι για εισροή νέου εισοδήματος ή κεφαλαίου αγνώστου προελεύσεως.**

**Επειδή, η ως άνω πίστωση ποσού 226.077,87€, που καταχωρήθηκε στις 4/10/2019 στον προσωπικό λογαριασμό του προσφεύγοντα, είχε ήδη συμπεριληφθεί στις ελεγχόμενες πιστώσεις και προήλθε από την προεξόφληση χρεογράφου (.....), για το οποίο διαπιστώθηκαν δεδουλευμένοι τόκοι καθώς και παρακρατηθείς φόρος, χωρίς όμως να έχουν δηλωθεί στη φορολογική δήλωση του προσφεύγοντα. Οι σχετικές πληροφορίες ελήφθησαν υπόψη από τον έλεγχο και συνυπολογίστηκαν στις διαφορές εισοδήματος.**

**Επειδή**, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 του Ν. 4172/2013, για την κάλυψη τεκμαρτών δαπανών λαμβάνονται υπόψη μόνον χρηματικά ποσά που προέρχονται από ρευστοποίηση επενδύσεων, εφόσον αυτές έχουν αποκτηθεί πριν την 1/1/2014. Εν προκειμένω, το επίμαχο χρεόγραφο αποκτήθηκε το 2015, ήτοι μετά την έναρξη ισχύος των διατάξεων του άρθρου 32 ΚΦΕ, και δεν δηλώθηκε ως τεκμήριο απόκτησης περιουσιακού στοιχείου στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2015, όπως προβλέπεται.

**Επειδή**, για τις αγορές επενδυτικών προϊόντων που έγιναν με χρέωση του ως άνω λογαριασμού (IBAN ..... ) και με δικαιούχο τον ίδιο τον προσφεύγοντα, ορθά και νομίμως ο έλεγχος προσδιόρισε τεκμαρτή δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32 περ. β' του Ν. 4172/2013 και την εγκύκλιο ΠΟΛ. 1076/26-3-2015. Ως εκ τούτου, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται.

**Επειδή**, όσον αφορά την πίστωση ποσού 151.351,03€ την 27/11/2019, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι εκ παραδρομής πραγματοποιήθηκε αγορά 62 τεμαχίων του τίτλου Αερ. Αιγαίου «.....», η οποία αντιλογίσθηκε την ίδια ημέρα και πιστώθηκε ο λογ/σμός με IBAN ..... με το ποσό των 65.635,29€. Συνακόλουθα, λαμβανομένου υπόψη του αντιλογισμού το ποσό θα πρέπει να ανέλθει στο ύψος των 85.715,74€ (=151.351,03€ - 65.635,29€).

**Επειδή**, ο έλεγχος ναι μεν συμπεριέλαβε στη συνολική ετήσια τεκμαρτή δαπάνη το ποσό των 151.351,03€, έχει όμως επίσης συμπεριλάβει το ποσό των 65.635,29€ στο οικογενειακό εισόδημα, το οποίο ο έλεγχος έκρινε ότι αφορά εκποίηση / πώληση μετοχών. Ως εκ τούτου, το ποσό των 65.635,29€ δεν επηρέασε το διαθέσιμο υπόλοιπό του και ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται. Ωστόσο, στο εν λόγω ποσό δεν επιβάλλεται εισφορά αλληλεγγύης.

**Επειδή**, κατόπιν των ανωτέρω, προκύπτουν οι παρακάτω διαπιστώσεις:

α) Πιστώσεις συνολικού ποσού 20.470,00€ για το φορολογικό έτος 2018 κρίθηκαν ως επαρκώς τεκμηριωμένες, βάσει των προσκομισθέντων στοιχείων, όπως αναλύθηκε ανωτέρω κατά την αξιολόγηση των σχετικών ισχυρισμών του προσφεύγοντος. Κατά συνέπεια, το ποσό αυτό πρέπει να αφαιρεθεί από το εισόδημα που προσδιορίστηκε από επιχειρηματική δραστηριότητα για το εν λόγω έτος, γεγονός που επιφέρει αντίστοιχη μείωση του προοδευτικού υπολοίπου του σχηματισθέντος κεφαλαίου παρελθόντων ετών κατά την 31/12/2018.

β) Αντίστοιχα, για το φορολογικό έτος 2019, πιστώσεις συνολικού ποσού 4.600,00 ευρώ επίσης κρίθηκαν ως τεκμηριωμένες, με βάση τα υποβληθέντα αποδεικτικά στοιχεία.

Κατ' επέκταση, τα αριθμητικά δεδομένα διαμορφώνονται ως εξής:

|  |               |                   |
|--|---------------|-------------------|
|  | ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ | ΒΑΣΕ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΕΔ |
|--|---------------|-------------------|

|                                                        |              |                                        |
|--------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|
| ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2019           | 365.744,61   | 361.144,61<br>(=365.744,61 - 4.600,00) |
| Μείον: ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΕΤΗΣΙΑ ΔΑΠΑΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2019   | 1.000.472,89 | 1.000.472,89                           |
| ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ                             | -634.728,28  | -639,328,28-                           |
| Πλέον: ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΑΝΑΛΩΣΗΣ ΣΤΙΣ 31/12/2018 | 274.812,28   | 254.342,28<br>(=274.812,28- 20.470,00) |
| ΑΡΝΗΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΤΗΝ 31/12/2019                       | -359.916,00  | -384.986,00                            |

**Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 79§6 του ν.2717/1999 «Το δικαστήριο δεν μπορεί, με την απόφασή του, να καταστήσει χειρότερη τη θέση του προσφεύγοντος».**

**Επειδή, ωστόσο, κατά την ως άνω γενική αρχή του δικαίου και μη υφισταμένης διάταξης που να ορίζει διαφορετικά, η Υπηρεσία που επιλαμβάνεται ενδικοφανούς προσφυγής δεν μπορεί να εκδώσει απόφαση με την οποία χειροτερεύει η θέση του προσφεύγοντος (βλ. Σ.τ.Ε. 236/2016, 424/2006, 4202/1986, 2340/1987), διότι αυτό θα αντέβαινε στην ίδια τη φύση της ενδικοφανούς προσφυγής ως οιονεί ενδίκου βοηθήματος, η άσκηση του οποίου τείνει στην ακύρωση ή έστω επί τα βελτίω τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης και δεν είναι δυνατόν να άγει σε δυσμενέστερο για τον προσφεύγοντα καταλογισμό. Ως εκ τούτου, με την παρούσα απόφαση δεν τροποποιούνται τα προσδιορισθέντα από τον έλεγχο φορολογητέα εισοδήματα του προσφεύγοντος φορολογικού έτους 2019.**

**Κατόπιν των ανωτέρω το εισόδημα του προσφεύγοντος για τα φορολογικά έτη 2018 και 2019 βάσει της παρούσας απόφασης διαμορφώνεται ως εξής:**

| <b>Φορολογικό έτος 2018</b>                                   | <b>ΒΑΣΕΙ<br/>ΔΗΛΩΣΗΣ</b> | <b>ΒΑΣΕΙ<br/>ΕΛΕΓΧΟΥ</b> | <b>ΒΑΣΕΙ<br/>ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΕΔ</b> |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| Μισθωτή εργασία                                               | 36.250,17                | 36.250,17                | 36.250,17                     |
| Τόκοι ημεδαπής                                                | 10.721,79                | 10.721,79                | 10.721,79                     |
| Εισόδημα από επιχειρ. δραστηρ,<br>άρθ, 21 παρ. 4 Ν. 4172/2013 |                          | 38.234,51                | 17.764,51                     |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                                 | <b>46.971,96</b>         | <b>85.206,47</b>         | <b>64.736,47</b>              |

| <b>Φορολογικό έτος 2019</b>                                   | <b>ΒΑΣΕΙ<br/>ΔΗΛΩΣΗΣ</b> | <b>ΒΑΣΕΙ<br/>ΕΛΕΓΧΟΥ</b> | <b>ΒΑΣΕΙ<br/>ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΕΔ</b> |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| Μισθωτή εργασία                                               | 47.926,04                | 47.926,04                | 47.926,04                     |
| Τόκοι ημεδαπής                                                | 14.329,65                | 15.742,97                | 15.742,97                     |
| Εισόδημα από επιχειρ. δραστηρ,<br>άρθ, 21 παρ. 4 Ν. 4172/2013 |                          | 194.387,22               | 194.387,22                    |
| Προστιθέμενη Διαφορά Δαπανών                                  |                          | 359.916,00               | 359.916,00                    |

|               |                  |                   |                   |
|---------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b> | <b>62.255,69</b> | <b>617.972,23</b> | <b>617.972,23</b> |
|---------------|------------------|-------------------|-------------------|

## Αποφασίζουμε

Την μερική αποδοχή της από **13-01-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ....., με ΑΦΜ ....., και την τροποποίηση α) της με αρ. .... /11-12-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και β) της με αρ. .... /11-12-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

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

**Προσδιορισμός Φορολογητέου Εισοδήματος Φορολογικού Έτους 2018:**

| ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ                | Βάσει ΔΗΛΩΣΗΣ      |                   | Βάσει ΕΛΕΓΧΟΥ      |                   | Βάσει ΑΠΟΦΑΣΗΣ     |                   | Διαφορά           |
|--------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
|                                      | Ατομικό και τέκνων | της Συζύγου       | Ατομικό και τέκνων | της Συζύγου       | Ατομικό και τέκνων | της Συζύγου       |                   |
| Ακίνητη Περιουσία                    |                    | 7.033,04          |                    | 7.033,04          |                    | 7.033,04          |                   |
| Τόκοι - Μερίσματα - Διακαιώματα      | 10.721,79          | 0,53              | 10.721,79          | 0,53              | 10.721,79          | 0,53              |                   |
| Ατομική Επιχειρηματική Δραστ/τητα    |                    |                   |                    |                   |                    |                   |                   |
| Εισόδημα του άρθρου 21 § 4 ν.4172/13 |                    |                   | 38.234,51          |                   | 17.764,51          |                   | 17.764,51         |
| Μισθωτή εργασία - Συντάξεις          | 36.250,17          | 10.993,09         | 36.250,17          | 10.993,09         | 36.250,17          | 10.993,09         |                   |
| Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου       |                    |                   |                    |                   |                    |                   |                   |
| Ναυτικό Εισόδημα                     |                    |                   |                    |                   |                    |                   |                   |
| α) Αξιωματικών εμπορικού Ναυτικού    |                    |                   |                    |                   |                    |                   |                   |
| β) Κατώτερου πληρώματος              |                    |                   |                    |                   |                    |                   |                   |
| <b>Συνολικό Εισόδημα</b>             | <b>46.971,96€</b>  | <b>18.026,66€</b> | <b>85.206,47€</b>  | <b>18.026,66€</b> | <b>64.736,47€</b>  | <b>18.026,66€</b> | <b>17.764,51€</b> |

**Οριστική Φορολογική Υποχρέωση φόρου εισοδήματος & εισφ. αλληλεγγύης έτους 2018**

| ΑΝΑΛΥΣΗ                                                | ΔΗΛΩΣΗΣ            |                 | ΕΛΕΓΧΟΥ            |                 | ΑΠΟΦΑΣΗΣ           |                 | Διαφορά         |
|--------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|-----------------|
|                                                        | Ατομικό και τέκνων | της Συζύγου     | Ατομικό και τέκνων | της Συζύγου     | Ατομικό και τέκνων | της Συζύγου     |                 |
| Φορολογητέο Εισόδημα                                   | 46.971,96          | 18.026,66       | 85.206,47          | 18.026,66       | 64.736,47          | 18.026,66       |                 |
| Φόρος Κλίμακας                                         | <b>11.220,83</b>   | <b>3.473,52</b> | <b>23.838,22</b>   | <b>3.473,52</b> | 17.083,12          | <b>3.473,52</b> |                 |
| Μειώσεις από το φόρο                                   | 1.787,50           | 1.950,00        | 1.787,50           | 1.950,00        | 1.787,50           | 1.950,00        |                 |
| <b>Φόρος που αναλογεί</b>                              | <b>9.433,33</b>    | <b>1.523,52</b> | <b>22.050,72</b>   | <b>1.523,52</b> | <b>15.295,62</b>   | <b>1.523,52</b> | <b>5.862,29</b> |
| Μείον:<br>1. Φόρος που παρακρατήθηκε στο εισόδημα από: |                    |                 |                    |                 |                    |                 |                 |

|                                                   |                 |               |                  |               |                  |               |                  |
|---------------------------------------------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
| α) Τόκους –<br>Μερίσματα –<br>Δικαιώματα          | 1.608,26        | 0,08          | 1.608,26         | 0,08          | 1.608,26         | 0,08          |                  |
| γ) Μισθωτή εργασία -<br>Συντάξεις                 | 7.439,63        | 992,81        | 7.439,63         | 992,81        | 7.439,63         | 992,81        |                  |
| <b>Υπόλοιπο Κύριου<br/>Φόρου</b>                  | <b>385,44</b>   | <b>530,63</b> | <b>13.002,83</b> | <b>530,63</b> | <b>6.247,73</b>  | <b>530,63</b> | <b>5.862,29</b>  |
| Πλέον:<br>Τέλη χαρτ/μου<br>μισθωμάτων<br>ακινήτων |                 | 205,90        |                  | 205,90        |                  | 205,90        |                  |
| Εισφορά ΟΓΑ στο<br>χαρτ/μο                        |                 | 41,18         |                  | 41,18         |                  | 41,18         |                  |
| Πλέον:<br>Προκαταβ.Επομ.έτους                     |                 |               |                  |               |                  |               |                  |
| <b>Σύνολο</b>                                     | <b>385,44</b>   | <b>777,71</b> | <b>13.002,83</b> | <b>777,71</b> | <b>6.247,73</b>  | <b>777,71</b> | <b>5.862,29</b>  |
| Ποσό Εισφοράς<br>Αλληλεγγ.                        | 847,01          | 81,40         | 4.017,69         | 81,40         | 3.181,24         | 81,40         | 2.334,23         |
| Πρόστιμο φόρου<br>άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.                |                 |               | 6.308,70         |               | 2.931,15         |               | 2.931,15         |
| Πλέον: Φόρος<br>πολυτελούς<br>διαβίωσης           |                 |               | 615,68           |               | 615,68           |               | 615,68           |
| <b>Τελικό χρεωστικό<br/>ποσό για βεβαίωση</b>     | <b>1.232,45</b> | <b>859,11</b> | <b>23.944,90</b> | <b>859,11</b> | <b>12.975,80</b> | <b>859,11</b> | <b>11.743,35</b> |

### Φορολογικό έτος 2019

#### Ανάλυση οφειλόμενης εισφοράς αλληλεγγύης προσφεύγοντος

|                                                  | Βάσει<br>δήλωσης | Βάσει<br>ελέγχου | Βάσει<br>απόφασης ΔΕΔ | Διαφορά    |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------|
| Εισόδημα επιβολής ειδικής<br>εισφορά αλληλεγγύης | 62.255,69        | 324.003,85       | 258.368,56            | 196.112,87 |
| Ποσό εισφοράς                                    | 2.995,18         | 27.551,39        | 20.987,90             | 17.992,72  |
| Εισφορά που<br>παρακρατήθηκε                     | 1.033,62         | 1.033,62         | 1.033,62              | 0,00       |
| Υπόλοιπο                                         | 1.961,56         | 26.517,77        | 19.954,28             | 17.992,72  |

#### Οριστική Φορολογική Υποχρέωση φόρου εισοδήματος & εισφ. αλληλεγγύης έτους 2019

|                                      | Βάσει ελέγχου       | Βάσει απόφασης ΔΕΔ   |
|--------------------------------------|---------------------|----------------------|
| Διαφορά χρεωστικού υπολοίπου         | 226.109,99 €        | 226.109,99 €         |
| Πρόστιμο φόρου άρθρου 54 ΚΦΔ         | 113.055,00 €        | 113.055,00 €         |
| Διαφορά ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης | 24.556,21 €         | 17.992,72€           |
| Διαφορά φόρου πολυτελούς διαβίωσης   | 615,68 €            | 615,68 €             |
| <b>Σύνολο φόρου για καταβολή</b>     | <b>364.336,88 €</b> | <b>357.773,39 €€</b> |

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

Ακριβές Αντίγραφο

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ

Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος  
Διοικητικής Υποστήριξης

**ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**  
**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.