



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ**



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 17/7/2025

Αριθμός απόφασης: 2464

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ  
ΤΜΗΜΑ Α2**

**Ταχ. Δ/ση** : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου

**Ταχ. Κώδικας** : 104 40 - Αθήνα

**Τηλέφωνο** : 2131312349

**E-mail** : ded.ath@aade.gr

**ΑΠΟΦΑΣΗ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :
  - α. Του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024 Α' 58), εφεξής ΚΦΔ,
  - β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε)».
  - γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων
  - δ. της με αριθ. Α.1165/22.11.2022 απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ με θέμα: «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το διαδικτυακό τόπο της ΑΑΔΕ» (ΦΕΚ 6009/τ.Β' /25.11.2022).
2. Την ΠΟΛ 1069/4.3.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.
3. Την υπ' αριθ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/ τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.
4. Την από 23.03.2025 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή του ....., ΑΦΜ ....., κατοίκου .....,κατά της με αριθμό .... /10.03.2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2023

του Προϊσταμένου του 4<sup>ου</sup> ΕΛ.ΚΕ. Αττικής και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη καθώς και την από 10.03.2025 οικεία Έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 4<sup>ου</sup> ΕΛ.ΚΕ. Αττικής των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Την από 28.03.2025 έκθεση αιτιολογημένων απόψεων του Προϊσταμένου του 4<sup>ου</sup> ΕΛ.ΚΕ. Αττικής

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α2 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 23.03.2025 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του....., με ΑΦΜ ....., η οποία ασκήθηκε εμπρόθεσμα και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με τη με αριθμό ...../10.03.2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2023 του Προϊσταμένου του 4<sup>ου</sup> ΕΛ.ΚΕ. Αττικής προσδιορίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά κυρίου φόρου ποσού 1.366,49€, πλέον πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 683,25 και συνολικά ποσό για καταβολή 2.049,74 €.

Η ως άνω προσβαλλόμενη πράξη εκδόθηκε βάσει της με ημερομηνία θεώρησης 10.03.2025 Έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 4<sup>ου</sup> ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, η οποία συντάχθηκε κατόπιν διενεργηθέντος ελέγχου βάσει της με αριθμό ...../8.1.2025 εντολής ελέγχου.

## ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ

Αιτία του διενεργηθέντος ελέγχου ήταν η υποβληθείσα από τον προσφεύγοντα με αρ. πρωτ...../2024 αίτηση αμφισβήτησης του τεκμαρτού ελάχιστου ετήσιου εισοδήματος βάσει του αρ.28<sup>Α</sup> του ν. 4172/2013.

Ειδικότερα κατόπιν υποβολής από τον προσφεύγοντα της με αριθ. ....../17-12-2024 1<sup>ης</sup> τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2023 και κατ'εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 28Α-28Δ του ν.4172/2013 κατά την εκκαθάριση της δήλωσης συμπεριλήφθηκε στον κωδ. 406 «Ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος άρθρων 28Α-28Δ ΚΦΕ» το ποσό των 12.234,52 € ως ελάχιστο καθαρό εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

Λόγω της αμφισβήτησης από τον προσφεύγοντα του ως άνω ελαχίστου καθαρού εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 28Α του ν.4172/2013 (ΚΦΕ) και της διευκρινιστικής εγκυκλίου Α.1055/2024 εκδόθηκε η με αριθ. ....../0/9874/8.1.2025 εντολή ελέγχου από το 4<sup>ο</sup> ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.

Από το διενεργηθέντα έλεγχο, διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων δεν δήλωσε στη φορολογική του δήλωση εισοδήματα, αγνώστου πηγής, ποσού 8.361,29€, που βρέθηκαν κατατεθειμένα σε τραπεζικό του λογαριασμό, που διατηρεί στην ALPHA BANK, όπως διαπιστώθηκε μετά τις ενέργειες του ελέγχου με άνοιγμα των τραπεζικών του λογαριασμών.

Ο έλεγχος ζήτησε από τον ελεγχόμενο με το υπ' αριθμ. πρωτ. ....../22.01.2025 «1ο Αίτημα Παροχής Πληροφοριών», να δώσει επαρκείς διευκρινίσεις επί των συναλλαγών αυτών. Ο προσφεύγων απάντησε με το με αρ. πρωτ. ....../24.1.2025 υπόμνημα υποστηρίζοντας, ότι σχεδόν όλες οι πιστώσεις αφορούν την Παροχή Υπηρεσιών από την οικογενειακή επιχείρηση ....., ΑΦΜ ....., της οποίας ο ίδιος τυγχάνει εταίρος, για τις οποίες έχουν εκδοθεί όλα τα νόμιμα παραστατικά και έχει καταχωρηθεί ο αναλογούν Φ.Π.Α. Λόγω της μηδενικής σχεδόν δραστηριότητας του νομικού αυτού προσώπου καμία Τράπεζα δεν αποδεχόταν το άνοιγμα ξεχωριστού - εταιρικού λογαριασμού, οπότε και αναγκάστηκε να συναινέσει να διακινούνται τα όποια ελάχιστα έσοδα με χρήση του λογαριασμού του.

Ο έλεγχος λαμβάνοντας υπόψη τις εξηγήσεις του προσφεύγοντος προέβη σε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις σχετικά με την εταιρεία ..... καταλήγοντας στο συμπέρασμα, ότι οι καταθέσεις ποσών στον προσωπικό λογαριασμό του στην ALPHA BANK, αφορούν στον ίδιο και επειδή οι ισχυρισμοί του ότι αφορούν την επιχείρηση “.....” ΑΦΜ ....., δεν στηρίζονται σε ικανά στοιχεία να ανατρέψουν το συμπέρασμα αυτό, εκλαμβάνει το σύνολο των καταθέσεων στο όνομά του, ως προσαύξηση περιουσίας, η οποία, εφόσον δε μπορεί να αποδειχθεί ότι είναι έσοδα από την επιχειρηματική του δραστηριότητα, θα φορολογηθούν με συντελεστή 33% βάσει του άρθρου 21 παρ.4 ν.4172/2013, μειώνοντας παράλληλα το ελάχιστο καθαρό εισόδημα που προσδιορίστηκε βάσει των άρθρων 28Α-28Δ ΚΦΕ των 12.234,52€, στο ποσόν των 8.366,15€, που προέκυψε από τις καταθέσεις στον προσωπικό του τραπεζικό λογαριασμό που τηρεί στην ALPHA BANK.

Στη συνέχεια κοινοποιήθηκε στον ελεγχόμενο στις 13/02/2025 το με αριθμό .../11.2.2025 Σημείωμα Διαπιστώσεων του άρθρου 28 Ν. 5104/2024 μαζί με τα προσωρινά αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου, με τα οποία του γνωστοποιήθηκαν οι διαφορές που προέκυψαν κατά την διάρκεια του ελέγχου και εκλήθη όπως εντός είκοσι (20) ημερών από την επομένη της κοινοποίησής του, διατυπώσει εγγράφως τις απόψεις του.

Επί του ως άνω Σημειώματος ο ελεγχόμενος δεν απάντησε και ο έλεγχος προέβη στην έκδοση της προσβαλλόμενης πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2023.

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης και την πλήρη απένταξή του από το καθεστώς του τεκμαρτού υπολογισμού του φορολογητέου εισοδήματος του άρθρου 15 του ν. 5073/2023 προβάλλοντας τον ισχυρισμό ότι πληρεί τις προϋποθέσεις που θέτει το άρθρο 12 παρ. 2 του Κ.Φ.Ε. προκειμένου να φορολογηθεί ως μισθωτός και συγκεκριμένα:

-Ως αρχιτέκτων μηχανικός ασκεί τις επαγγελματικές του δραστηριότητες με έδρα την οικία του.

-Παρέχει επιστημονικές επαγγελματικές υπηρεσίες.

- Δεν έχει εμπορική ιδιότητα.

- Έχει προσυπογράψει Ιδιωτικό Συμφωνητικό - Σύμβαση αποκλειστικής παροχής των επιστημονικών - επαγγελματικών υπηρεσιών του με νομικό πρόσωπο - εταιρεία με την επωνυμία .....με έδρα την ..... - της ....., ήδη από την 1η Ιανουαρίου του έτους 2020.

**Επειδή** σύμφωνα με το άρθρο 28Α του ν.4172/2013 (ΚΦΕ), όπως προστέθηκε με το άρθρο 15 του ν.5073/2023 και ισχύει για εισοδήματα που αποκτώνται στα φορολογικά έτη 2023 και επόμενα:

«1. Για τους ασκούντες ατομική επιχείρηση της περ. γ) της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4308/2014 (Α' 251) το ετήσιο ελάχιστο εισόδημα από την άσκηση της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας τεκμαίρεται ότι δεν υπολείπεται του ποσού που προσδιορίζεται σύμφωνα με το παρόν.

2. Ως ελάχιστο ετήσιο εισόδημα από την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας τεκμαίρεται ποσό μέχρι πενήντα χιλιάδες ευρώ (50.000 €) που προκύπτει από το άθροισμα των παρακάτω:

α) ποσού μέχρι τις τριάντα χιλιάδες ευρώ (30.000 €) που αντιστοιχεί στο μεγαλύτερο εκ των εξής:

αα) του ετήσιου ποσού του μικτού κατώτατου μισθού των άρθρων 134 του Κώδικα Ατομικού Εργατικού Δικαίου (π.δ. 80/2022, Α' 222) και 103 του παρόντος, όπως ισχύει κατά την τελευταία ημέρα του αντίστοιχου φορολογικού έτους, προσαυξανόμενου κατά δέκα τοις εκατό (10 %) για τα τρία (3) έτη που έπονται της δεύτερης τριετίας από τη δήλωση έναρξης επαγγελματικής δραστηριότητας, επιπλέον δέκα τοις εκατό (10%), επί του ποσού της τρίτης τριετίας για τα τρία (3) έτη που έπονται της δεύτερης τριετίας και επιπλέον δέκα τοις εκατό (10%), επί του ποσού της τέταρτης τριετίας για τα επόμενα έτη ή

αβ) του ποσού που αντιστοιχεί στις μικτές αποδοχές του υψηλότερα αμειβόμενου υπαλλήλου που απασχολείται από τον υπόχρεο της παρ. 1, πλέον

β) ποσού, έως δεκαπέντε χιλιάδες ευρώ (15.000 €), που ισούται με το δέκα τοις εκατό (10%) του ετήσιου κόστους που καταβάλλει ο υπόχρεος της παρ. 1 για τη μισθοδοσία του προσωπικού που απασχολεί, πλέον

γ) ποσού που ανέρχεται στο πέντε τοις εκατό (5%) επί του ποσού, κατά το οποίο ο κύκλος εργασιών του υπόχρεου υπερβαίνει τον μέσο ετήσιο κύκλο εργασιών του Κωδικού Αριθμού Δραστηριότητας (Κ.Α.Δ.) της περ. ιστ) της παρ. 1 του άρθρου 16 του ν. 4919/2022 (Α' 71), όπως ορίζεται με την απόφαση που εκδίδεται με βάση την παρ. 4 του άρθρου 57 του ν. 4919/2022, στον οποίο ο υπόχρεος πραγματοποιεί τα υψηλότερα έσοδα.

Η προσαύξηση της περ. γ) δεν εφαρμόζεται στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν ο μέσος όρος του ετήσιου κύκλου εργασιών του αντίστοιχου Κ.Α.Δ. δεν υπερβαίνει τις δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ ή

β) όταν το πλήθος των επιτηδευματιών που υπάγονται στον συγκεκριμένο Κ.Α.Δ. δεν υπερβαίνει τους τριάντα (30).

Για την εφαρμογή της περ. γ) λαμβάνεται υπόψη ο μέσος όρος του ετήσιου κύκλου εργασιών του αντίστοιχου Κ.Α.Δ. δεύτερου βαθμού του προηγούμενου φορολογικού έτους, που αφορά στους υπόχρεους της παρ. 1, όπως αυτός αναρτάται στον ιστότοπο της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), εντός ενός μηνός από τη λήξη της προθεσμίας υποβολής των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος του άρθρου 67 εκάστου έτους. Για τον προσδιορισμού του μέσου όρου του προηγούμενου εδαφίου δεν λαμβάνονται υπόψη οι επιτηδευματίες με μηδενικό κύκλο εργασιών.

Ειδικά ως προς τους υπόχρεους με Κ.Α.Δ. «εκμετάλλευση καταστήματος ψιλικών ειδών γενικά (47.19.10.01)», «εκμετάλλευση περιπτέρου (47.19.10.02)» και «λιανικό εμπόριο

προϊόντων καπνού σε εξειδικευμένα καταστήματα (47.26)», για τον προσδιορισμό του ετήσιου κύκλου εργασιών του υπόχρεου και τον προσδιορισμό του μέσου όρου του ετήσιου κύκλου εργασιών του Κ.Α.Δ. δεν λαμβάνονται υπόψη οι πωλήσεις των καπνοβιομηχανικών προϊόντων της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 30 του Κώδικα Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (ν. 2859/2000, Α' 248). Για τους υπόχρεους με Κ.Α.Δ. «εκμετάλλευση καταστήματος ψιλικών ειδών γενικά (47.19.10.01)» και «εκμετάλλευση περιπτέρου (47.19.10.02)» ως μέσος όρος της περ. γ) λαμβάνεται υπόψη ο μέσος όρος ετήσιου κύκλου εργασιών του συνόλου των επιτηδευματιών με τους δύο αυτούς Κ.Α.Δ., χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι επιτηδευματίες με μηδενικό κύκλο εργασιών. Για την εύρεση του μέσου όρου ετήσιου κύκλου εργασιών των επιτηδευματιών με τους λοιπούς τεταρτοβάθμιους κωδικούς υπό τον Κ.Α.Δ. 47.19, πλην των Κ.Α.Δ. 47.19.10.01 και 47.19.10.02, δεν λαμβάνονται υπόψη οι επιτηδευματίες με Κ.Α.Δ. 47.19.10.01 και 47.19.10.02.

3. Το ελάχιστο ετήσιο εισόδημα που προσδιορίζεται με βάση το τεκμήριο της παρ. 2, μπορεί να αμφισβητηθεί από τον υπόχρεο για αντικειμενικούς λόγους, εφόσον συντρέχει ιδίως κάποια από τις παρακάτω προϋποθέσεις:

α) στρατιωτική θητεία,

β) φυλάκιση,

γ) νοσηλεία σε νοσοκομείο ή κλινική,

δ) αδυναμία άσκησης δραστηριότητας λόγω εγκυμοσύνης ή κατά τους δώδεκα (12) μήνες μετά τον τοκετό ή την υιοθεσία ή αναδοχή τέκνου,

ε) εκτεταμένες φυσικές καταστροφές που κατέστησαν αδύνατη, συνολικά ή μερικά, την άσκηση της επαγγελματικής ή επιχειρηματικής τους δραστηριότητας,

στ) ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ατομικής τους επιχείρησης ή της άδειας άσκησης επαγγέλματός τους,

ζ) απαγόρευση λειτουργίας του καταστήματος ή άλλου χώρου άσκησης της επαγγελματικής ή επιχειρηματικής τους δραστηριότητας σε εφαρμογή απόφασης δημόσιας αρχής για λόγους προστασίας της δημόσιας υγείας ή άλλου λόγου που υπαγορεύει το δημόσιο συμφέρον,

η) άλλοι λόγοι ανωτέρας βίας που εμποδίζουν την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα.

Για την εφαρμογή της παρούσας, ο φορολογούμενος προσκομίζει τα αναγκαία δικαιολογητικά για την απόδειξη των ισχυρισμών του στη Φορολογική Διοίκηση. Η Φορολογική Διοίκηση ελέγχει την αλήθεια των ισχυρισμών και την ακρίβεια των αποδεικτικών στοιχείων του υπόχρεου και υποχρεούται να μειώσει ανάλογα το ελάχιστο ετήσιο εισόδημα.

4. Αν ο υπόχρεος αμφισβητεί το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή του παρόντος για λόγους πέρα από τη συνδρομή των προϋποθέσεων της παρ. 3, ζητεί τη διενέργεια ελέγχου του άρθρου 23 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Κ.Φ.Δ., ν. 4987/2022 Α' 206) για να αποδειχθεί η ακρίβεια της δήλωσής του για εισόδημα μικρότερο του τεκμαρτού.

5. Για την εφαρμογή των διατάξεων που θέτουν προϋποθέσεις για τη λήψη προνοιακών και κοινωνικών επιδομάτων, καθώς και της περ. β) της παρ. 6 του άρθρου 15, το εισόδημα που λαμβάνεται υπόψη δεν μπορεί να υπολείπεται του ελάχιστου ποσού καθαρού εισοδήματος που προσδιορίζεται με το παρόν και τα άρθρα 28Β έως 28Δ.

6. Το τεκμήριο του παρόντος δεν εφαρμόζεται:

- α) στα κέρδη από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα,
- β) σε όσους αμείβονται σύμφωνα με την περ. στ) της παρ. 2 του άρθρου 12, εφόσον συμβάλλονται με έως και τρία (3) φυσικά ή νομικά πρόσωπα, και σε ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές που συμβάλλονται με έως και δύο (2) ασφαλιστικές επιχειρήσεις και δηλώνουν ως επαγγελματική έδρα την κατοικία τους,
- γ) σε πρόσωπα που παρουσιάζουν αναπηρία ίση ή μεγαλύτερη του ογδόντα τοις εκατό (80%), και
- δ) σε καφενεία που βρίσκονται σε οικισμούς της χώρας με πληθυσμό μικρότερο των πεντακοσίων (500) κατοίκων.

7. Όταν οι επαγγελματικές δραστηριότητες του υπόχρεου περιορίζονται χρονικά από νομοθετικές και κανονιστικές ρυθμίσεις που περιορίζουν την άσκηση της δραστηριότητας εντός του φορολογικού έτους, το τεκμήριο ισχύει αναλογικά για το χρονικό διάστημα κατά το οποίο οι δραστηριότητες αυτές επιτρέπονται.

8. Με απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., καθορίζονται η διαδικασία, ο χρόνος διενέργειας του ελέγχου και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή των παρ. 3 και 4.».

**Επειδή σύμφωνα με την Α.1055/2024 Απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ:**

«[...]

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β**

### **ΑΜΦΙΣΒΗΤΗΣΗ ΤΟΥ ΕΛΑΧΙΣΤΟΥ ΕΤΗΣΙΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΜΕ ΑΙΤΗΜΑ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΤ' ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΠΑΡ. 4 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 28Α ΚΦΕ**

#### **Άρθρο 4**

**Διαδικασία και προϋποθέσεις υποβολής αιτήματος της παρ. 4 άρθρου 28Α ΚΦΕ**

1. Στην περίπτωση που ο φορολογούμενος αμφισβητεί το ελάχιστο ποσό εισοδήματος από την άσκηση της επιχειρηματικής του δραστηριότητας που προσδιορίζεται με βάση τις διατάξεις του άρθρου 28Α του ΚΦΕ για ιδιαίτερους λόγους πέραν των αντικειμενικών λόγων που ορίζονται στην παρ. 3 του ίδιου άρθρου, αιτείται τη διενέργεια ελέγχου του άρθρου 23 του ΚΦΔ προκειμένου να αποδειχθεί η ακρίβεια της δήλωσής του για εισόδημα μικρότερο του τεκμαρτού, με την υποβολή εμπροθέσμως της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους που αφορά, **συμπληρώνοντας τους κωδικούς 443-444 του εντύπου Ε1 της Δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων**. Μετά την υποβολή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος εκδίδεται πράξη διοικητικού προσδιορισμού του φόρου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 32 ΚΦΔ και την απόφαση που εκδίδεται κατ' εξουσιοδότηση της παρ. 7 του άρθρου 67 ΚΦΕ. Είναι δυνατή η ανάκληση του αιτήματος ελέγχου της παρ. 4 του άρθρου 28Α του ΚΦΕ με την υποβολή εμπρόθεσμης τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος για το ζήτημα αυτό. Δεν είναι δυνατή η υποβολή αιτήματος ελέγχου της παρ. 4 του άρθρου 28Α του ΚΦΕ στην περίπτωση που έχει υποβληθεί αίτημα της παρ. 3 του ίδιου άρθρου.

2. Ο φορολογούμενος υποχρεούται το αργότερο εντός προθεσμίας εξήντα (60) ημερών από τη λήξη της προθεσμίας για την υποβολή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος να συμπληρώσει ερωτηματολόγιο κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 1 του άρθρου 23 του ΚΦΔ, σύμφωνα με το Παράρτημα Β της παρούσας αναφορικά με την περιουσιακή

του κατάστασης και τις συνθήκες διαβίωσης του ιδίου, της/του συζύγου/ΜΣΣ και των προστατευόμενων μελών, τα οποία θα αξιολογηθούν κατά τον φορολογικό έλεγχο. Η συμπλήρωση και υποβολή του ως άνω ερωτηματολογίου λαμβάνει χώρα μέσω ειδικής εφαρμογής στην ψηφιακή πύλη της Α.Α.Δ.Ε. που θα αναπτυχθεί για το σκοπό αυτό.

3. Σε περίπτωση μη συμπλήρωσης και υποβολής του ερωτηματολογίου εντός της προθεσμίας της προηγούμενης παραγράφου από τον φορολογούμενο, το δικαίωμα της παρ. 4 του άρθρου 28Α του ΚΦΕ περί αμφισβήτησης του ελάχιστου ποσού εισοδήματος από την άσκηση της επιχειρηματικής του δραστηριότητας που προσδιορίζεται με βάση τις διατάξεις του άρθρου 28Α του ΚΦΕ απόλλεται. Στην περίπτωση αυτή είναι δυνατή η υποβολή αιτήματος της παρ. 3 του ίδιου άρθρου.

4. Κατά τη διενέργεια του φορολογικού ελέγχου ο φορολογούμενος υποχρεούται να προσκομίσει οποιοδήποτε διαθέσιμο αποδεικτικό στοιχείο για τη διακρίβωση της ορθότητας και της ακρίβειας των αναφερόμενων στο ερωτηματολόγιο.

5. Εφόσον κατά την υποβολή της δήλωσης ο φορολογούμενος επιλέξει τη διενέργεια ελέγχου, ενημερώνεται με σχετικό μήνυμα για το δικαίωμα της Φορολογικής Διοίκησης:

α) Να προσδιορίσει το εισόδημά του με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του ΚΦΔ, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ΚΦΕ, και

β) να επεκτείνει τον έλεγχο σε προγενέστερα φορολογικά έτη ή/και λοιπές φορολογίες ή άλλα φορολογικά αντικείμενα ιδίως σε περίπτωση που οι παρεχόμενες πληροφορίες δεν ανταποκρίνονται στην πραγματική οικονομική του κατάσταση.

#### Άρθρο 5

Διαδικασία, χρόνος διενέργειας και αποτελέσματα ελέγχου

1. Μετά την υποβολή της δήλωσης με αίτημα ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 4 η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει εντολή μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος για το φορολογικό έτος στο οποίο αφορά η δήλωση. Ο έλεγχος διενεργείται εντός δώδεκα (12) μηνών από την κοινοποίηση της εντολής εφαρμοζομένων των σχετικών διατάξεων του ΚΦΔ. Με την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου εκδίδεται πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου και τυχόν επιπλέον ποσό φόρου βεβαιώνεται ή ο φόρος που έχει βεβαιωθεί κατά το ποσό που δεν οφείλεται, διαγράφεται ή επιστρέφεται κατά περίπτωση.

2. Ο έλεγχος δύναται να επαληθεύει και τα λοιπά δηλωθέντα εισοδήματα του ελεγχόμενου από κάθε πηγή ή αιτία προβαίνοντας σε οποιαδήποτε ενέργεια προβλέπεται στον ΚΦΔ».

**Επειδή** σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 1 και 8 του άρθρου 27 του ν. 5104/2024 «Φορολογικός έλεγχος 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.

.....

8. Μετά το πέρας του φορολογικού ελέγχου συντάσσεται έκθεση ελέγχου. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει τις διαπιστώσεις του ελέγχου και συνοδεύεται από πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου, εφόσον απαιτείται. Η πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου είναι πλήρως αιτιολογημένη και περιέχει, εκτός από τον προσδιοριζόμενο φόρο, τα πρόστιμα που αντιστοιχούν σε παραβάσεις που έχουν διαπιστωθεί. Η έκθεση ελέγχου δεν περιέχει διαπιστώσεις ούτε προσδιορίζει φόρο που δεν εμπίπτουν στην έκταση που προσδιορίζει η αντίστοιχη εντολή ελέγχου.

**Επειδή** σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 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** σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 29 «Φορολογικός συντελεστής» 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** στη προκειμένη περίπτωση, όπως προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης (σελ. 4 της έκθεσης ελέγχου), ο διενεργηθείς έλεγχος βασίσθηκε στα παρακάτω στοιχεία:

- Στο ηλεκτρονικό αρχείο που διαβιβάστηκε στην υπηρεσία ύστερα από το με αριθ. ....../04-10-2021 ηλεκτρονικά υποβληθέν έγγραφο μέσω του «Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών («ΣΜΤΛ-ΛΠ»), στο οποίο περιλαμβάνονται πληροφορίες για τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών που τηρούνται στο όνομα του προσφεύγοντος (δικαιούχος/συνδικαιούχος), καθώς και για λοιπά χρηματοοικονομικά προϊόντα, στην ημεδαπή, για το χρονικό διάστημα από 01/01/2023 έως 31/12/2023.

- Στην παροχή στοιχείων των τραπεζικών λογαριασμών που διατηρεί στην ALPHABANK ο προσφεύγων με κωδικό απάντησης ..... για το χρονικό διάστημα από 01/01/2023 έως 31/12/2023, κατόπιν του σχετικού αιτήματος της υπηρεσίας.

- Στην Ηλεκτρονική πληροφόρηση από τα υποσυστήματα taxis και elenxis.

Σημειώνεται, ότι όπως αναφέρεται στην οικεία έκθεση ελέγχου του 4<sup>ου</sup> ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, ο έλεγχος δεν παρέλαβε αντίγραφα βιβλίων και παραστατικών από τον ελεγχόμενο, διότι δεν τα διέθετε για να τα προσκομίσει.

**Επειδή** από τον έλεγχο που έγινε στις τραπεζικές κινήσεις του προσφεύγοντος για το ελεγχόμενο διάστημα 01/01/2023- 31/12/2023, (βλ.σελ. 11-12 της έκθεσης ελέγχου) προέκυψαν συναλλακτικές κινήσεις, που εκ πρώτης όψης δε συνάδουν με τα δηλωθέντα ποσά στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του αντίστοιχου έτους και

εκλήθη ο προσφεύγων με το υπ' αριθμ. πρωτ. .... /22.01.2025 «1ο Αίτημα Παροχής Πληροφοριών», να δώσει επαρκείς διευκρινίσεις επί των συναλλαγών αυτών.

Ο προσφεύγων απάντησε με το με αρ. πρωτ. .... /24.1.2025 υπόμνημα υποστηρίζοντας, ότι σχεδόν όλες οι πιστώσεις αφορούν την Παροχή Υπηρεσιών από την οικογενειακή επιχείρηση ....., ΑΦΜ ....., της οποίας ο ίδιος τυγχάνει εταίρος, για τις οποίες έχουν εκδοθεί όλα τα νόμιμα παραστατικά και έχει καταχωρηθεί ο αναλογούν Φ.Π.Α. Λόγω της μηδενικής σχεδόν δραστηριότητας του νομικού αυτού προσώπου καμία Τράπεζα δεν αποδεχόταν το άνοιγμα ξεχωριστού - εταιρικού λογαριασμού, οπότε και αναγκάστηκε να συναινέσει να διακινούνται τα όποια ελάχιστα έσοδα με χρήση του λογαριασμού του.

Ειδικότερα ο ο προσφεύγων απάντησε ότι τα συγκεκριμένα έσοδα της .....αφορούν στα εξής ποσά που μετά την κατάθεσή τους στον κοινό λογαριασμό μεταφέρθηκαν άμεσα στο φυσικό Ταμείο της εταιρείας :

2023-1-3 (αρ. σειρ. 12) - από ..... - 300,00 Ευρω

2023-2-6 (αρ. σειρ. 89) - από ..... - 300,00 Ευρω (του επιστράφηκε σε ολόκληρο λόγω ακύρωσης της Αίτησης του στο πρόγραμμα “ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ”)

2023-2-13 (αρ. σειρ. 103) - από ..... - 200,00 Ευρω

2023-4-3 (αρ. σειρ. 205) - από ..... - 150,00 Ευρω (της επιστράφηκε λόγω ακύρωσης της Αίτησης της στο πρόγραμμα “ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ”)

2023-4-18 (αρ. σειρ. 237) - από .... - 400,00 Ευρω

2023-6-19 (αρ. σειρ. 334) - από ..... - 248,00 Ευρω

2023-6-28 (αρ. σειρ. 361) - από ..... - 200,00 Ευρω

2023-7-26 (αρ. σειρ. 412) - από ENT ..... - 440,00 Ευρω

2023-9-22 (αρ. σειρ. 524) - από ..... - 223,00 Ευρω

2023-9-26 (αρ. σειρ. 534) - από ..... - 900,00 Ευρω

(αποζημίωση Μεσιτείας στην πώληση ακινήτου από την ..... - 1η δόση)

2023-10-17 (αρ. σειρ. 584) - από ..... - 800,00 Ευρω

(αποζημίωση Μεσιτείας στην πώληση ακινήτου από την ..... - 2η δόση)

2023-10-19 (αρ. σειρ. 591)- επιστροφή ακυρωθείσας παραγγελίας-online - 23,00 Ευρω

2023-10-23 (αρ. σειρ. 599)- επιστροφή ακυρωθείσας παραγγελίας-online - 10,15 Ευρω

2023-11-8 (αρ. σειρ. 653) - από ..... - 800,00 Ευρω

(αποζημίωση Μεσιτείας στην πώληση ακινήτου από την ..... - 3η δόση)

2023-12-14 (αρ. σειρ. 747) - από ..... - 500,00 Ευρω

(αποζημίωση Μεσιτείας στην πώληση ακινήτου από την ..... - 4η δόση)

**Επειδή** ως προς τους ανωτέρω ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, όπως αναφέρεται στις σελ. 14 -15 της οικείας έκθεσης ελέγχου του 4ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής :

- ✓ Καμία τράπεζα δεν ζητάει τη κατάσταση της επιχείρησης προκειμένου να ανοίξει επαγγελματικό τραπεζικό λογαριασμό σε νομική ή και φυσική οντότητα.
- ✓ Από τις χρεώσεις του εν λόγω λογαριασμού, μετά τις καταθέσεις των ως άνω ποσών δεν διαπιστώθηκε μεταφορά κανενός ποσού στα μέλη της εταιρείας “.....” ΑΦΜ ..... ούτε και στα ταμεία αυτής.
- ✓ Αντιθέτως όλα τα ποσά έχουν διατεθεί από τον ίδιο τον ελεγχόμενο, σε αγορές προσωπικών δαπανών με χρήση χρεωστικής κάρτας σε όλη τη διάρκεια του έτους,

όπως φαίνεται από την απεικόνιση, ενδεικτικά, του μήνα ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2023 και ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2023.

**Επειδή**, ο προσφεύγων δεν προσκόμισε ικανά στοιχεία, που να αποδεικνύουν, ότι τα κατατεθειμένα ποσά στον προσωπικό του λογαριασμό στην ALPHA BANK αφορούν στην επιχειρηματική δραστηριότητα της εταιρείας “.....” ΑΦΜ .....,και συγκεκριμένα ότι οι παροχές υπηρεσίας, που έλαβαν χώρα στη χρήση 2023 με τους αντισυμβαλλόμενους καταθέτες των ποσών αυτών, έγιναν από την εταιρεία.

**Επειδή**, ορθά ο έλεγχος θεώρησε το σύνολο των κατατεθειμένων ποσών ως προσαύξηση περιουσίας, που φορολογούνται με συντελεστή 33% βάσει του άρθρου 21 παρ.4 ν.4172/2013, μειώνοντας παράλληλα το ελάχιστο καθαρό εισόδημα που προσδιορίστηκε βάσει των άρθρων 28Α-28Δ ΚΦΕ των 12.234,52€, στο ποσόν των 8.366,15€, που προέκυψε από τις καταθέσεις στον προσωπικό του τραπεζικό λογαριασμό που τηρεί στην ALPHA BANK.

**Επειδή**, κατόπιν των ανωτέρω, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στη με ημερομηνία θεώρησης 10.03.2025 οικεία Έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 4ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

## **Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης 23.03.2025 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του....., με ΑΦΜ ..... και την επικύρωση της με αριθμό ...../10.03.2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2023 του Προϊσταμένου του 4<sup>ου</sup> ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.

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

Ως με αριθμό ...../10.03.2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2023 του Προϊσταμένου του 4ου ΕΛ.ΚΕ.

|                      | ΔΗΛΩΣΗΣ (1) | ΕΛΕΓΧΟΥ  | ΔΕΔ (2)  | ΔΙΑΦΟΡΑ (2-1) |
|----------------------|-------------|----------|----------|---------------|
| ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ | 12.234,52   | 8.361,29 | 8.361,29 | -3.873,23     |
| ΧΡΕΩΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ       | 1.279,31    | 2.645,80 | 2.645,80 | 1.366,89      |
| ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ    | 382,06      | 382,06   | 382,06   |               |
| ΤΕΛΟΣ ΕΠΙΤΗΔΕΥΜΑΤΟΣ  | 325,00      | 325,00   | 325,00   |               |
| ΠΡΟΣΤΙΜΟ ΦΟΡΟΥ       |             | 683,25   | 683,25   | 683,25        |

|                           |          |          |          |          |
|---------------------------|----------|----------|----------|----------|
| ΑΡΘΡΟΥ 58 ΚΦΔ             |          |          |          |          |
| ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ | 1.986,37 | 4.036,11 | 4.036,11 | 2.049,74 |

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

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

**Η Προϊσταμένη  
Της Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

**Ακριβές Αντίγραφο  
Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος  
Διοικητικής Υποστήριξης**

**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.