ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΑΑΔΕ
Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 03/09/2025

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**
**ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**
**ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α6**
**Ταχ. Δ/νση** : Φιλαδελφείας 8 &Σάμου
**Ταχ. Κώδικας** : 104 40 – Αθήνα
**Τηλέφωνο** : 213 1312413
**E-mail** : ded.ath@aade.gr

Αριθμός απόφασης: 3055

# ΑΠΟΦΑΣΗ

## Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

**1.** Τις διατάξεις:

α. Του άρθρου 72 του ν. 5104/2024 (ΦΕΚ Α΄ 58), εφεξής Κ.Φ.Δ..

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

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

**3.** Την υπ' αριθμ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/τ.Β'/01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

**4.** Την με ημερομηνία κατάθεσης **09/05/2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή της .....του ....., ΑΦΜ ....., κατοίκου ..... **ΑΤΤΙΚΗΣ**, οδός ....., κατά της υπ' αριθμόν ...../**10.04.2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΜΕ.Φ. φορολογικού έτους 2021.

**5.** Την ως άνω πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση ή άλλως η τροποποίηση, καθώς και την οικεία Έκθεση Ελέγχου.

**6.** Τις απόψεις του ΚΕ.ΜΕ.Φ..

**7.** Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α6 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 09/05/2025 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής της .....του ..... ΑΦΜ ....., η οποία υπεβλήθη **εμπρόθεσμα** και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Με την υπ' αριθμ. ...../10.04.2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΜΕ.Φ. φορολογικού έτους 2021, επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 10.987,35 €, πλέον προστίμου του άρθρου 54 του Κ.Φ.Δ. λόγω ανακρίβειας ύψους 5.493,68 €, ήτοι συνολικό καταβλητέο ποσό **16.481,03 €**.

Η ως άνω πράξη εδράζεται επί της από 10/04/2025 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του ΚΕ.ΜΕ.Φ., η οποία εκδόθηκε δυνάμει της υπ' αριθμ. ...../...../30.12.2024 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. (ήδη ΚΕ.ΜΕ.Φ.). Η εν λόγω Έκθεση Ελέγχου αφορά και στον σύζυγο της προσφεύγουσας ..... του ..... με Α.Φ.Μ. ....., για τον οποίο ωστόσο εκδόθηκε ξεχωριστή εντολή ελέγχου (...../0/1119/03-09-2024).

Σύμφωνα με την ως άνω Έκθεση Ελέγχου, κατά τον έλεγχο των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας με βάση το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών (ΣΜΤΛ) της ΑΑΔΕ, την επεξεργασία των πιστώσεων που έλαβαν χώρα εντός του έτους 2021 και τις πληροφορίες/στοιχεία που η προσφεύγουσα έθεσε στη διάθεση του ελέγχου, προέκυψαν οι κάτωθι καταλογισμοί ως **προσαύξηση περιουσίας κατά το άρθρο 21, παρ. 4** του ν.4172/2013:

| Ανάλυση | Ποσά (€) |
|---|---|
| Πίστωση αγνώστου πηγής και αιτίας με αιτιολογία "....." | 380,00 |
| Καταθέσεις μετρητών | 22.425,00 |
| Πιστώσεις για της οποίες η προσφεύγουσα ισχυρίστηκε στον έλεγχο του ΚΕ.ΜΕ.Φ. ότι προέρχονται από την αδελφή της ..... και έλαβαν χώρα στα πλαίσια οικονομικής βοήθειας | 10.490,00 |
| **Σύνολο** | **33.295,00** |

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή άλλως την τροποποίηση της ως άνω προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

**1ος λόγος:** Αναφορικά με την εφαρμογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου, στερήθηκε τη δυνατότητα να υποβάλει προκαταβολικά τις αντιρρήσεις της.

**2ος λόγος:** Παράνομος και εσφαλμένος χαρακτηρισμός τραπεζικών πιστώσεων που προέρχονται από την αδελφή της ..... ως προσαύξηση περιουσίας (άρθ. 21, παρ. 4 ΚΦΕ).

Ως προς τον 1ο ως άνω ισχυρισμό της ενδικοφανούς προσφυγής

**Επειδή** η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αναφορικά με την εφαρμογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου, στερήθηκε τη δυνατότητα να υποβάλει προκαταβολικά τις αντιρρήσεις της.

**Επειδή** ωστόσο, όπως προκύπτει από την οικεία Έκθεση Ελέγχου, οι καταλογισμοί του ελέγχου έγιναν με βάση τις γενικές διατάξεις.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας **αλυσιτελώς προβάλλεται.**

Ως προς τον 2ο ως άνω ισχυρισμό της ενδικοφανούς προσφυγής

**Επειδή** σύμφωνα με το άρθρο 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013:

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

**Επειδή** όπως προκύπτει από την οικεία Έκθεση Ελέγχου, οι κάτωθι πιστώσεις συνολικού ύψους **10.490,00 €** καταλογίστηκαν στην προσφεύγουσα ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας κατά το άρθρο 21 παρ. 4 του ν.4172/2013:

| α/α | Ημερομηνία | Ποσό €) |
|---|---|---|
| 3 | 15/1/2021 | 600,00 |
| 4 | 1/2/2021 | 590,00 |
| 6 | 15/2/2021 | 600,00 |
| 7 | 2/3/2021 | 600,00 |
| 8 | 16/3/2021 | 600,00 |
| 11 | 1/4/2021 | 480,00 |
| 12 | 5/5/2021 | 600,00 |
| 14 | 14/5/2021 | 600,00 |
| 16 | 15/6/2021 | 600,00 |
| 19 | 1/7/2021 | 600,00 |
| 23 | 16/7/2021 | 600,00 |
| 28 | 2/8/2021 | 600,00 |
| 29 | 13/8/2021 | 320,00 |
| 32 | 1/9/2021 | 600,00 |
| 33 | 16/9/2021 | 600,00 |
| 41 | 20/10/2021 | 100,00 |
| 43 | 2/11/2021 | 600,00 |
| 47 | 1/12/2021 | 600,00 |
| 53 | 31/12/2021 | 600,00 |

**Επειδή** η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι μη ορθώς οι ανωτέρω πιστώσεις καταλογίστηκαν ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας κατά το άρθρο 21 παρ. 4:

- αφενός διότι άπασες υπολείπονται των 1.000,00 €, ήτοι είναι μικροπιστώσεις που δεν αποτελούν την αληθή έννοια της προσαύξησης περιουσίας και
- αφετέρου διότι τυγχάνουν γνωστής προέλευσης, εφόσον προέρχονται από τον τραπεζικό λογαριασμό της αδελφής της ....., η οποία θέλησε να την συνδράμει οικονομικά.

**Επειδή** εν γένει, η «προτροπή» για μη διερεύνηση μικρών ποσών αναφέρεται στην απόφαση του Συμβουλίου της Επικρατείας με αριθμό 884/2016.

**Επειδή** ωστόσο, η ΣτΕ 884/16 καλύπτει **μόνο** περιπτώσεις που χρήματα που κατέχονται ανά χείρας σε μορφή **μετρητών** κατατίθενται σε τραπεζικό λογαριασμό, και **όχι λοιπές περιπτώσεις εμβασμάτων** από έναν τραπεζικό λογαριασμό σε άλλον, όπως συμβαίνει στην προκειμένη περίπτωση.

**Επειδή** ωστόσο, είναι αληθές ότι από την οικεία Έκθεση Ελέγχου δεν προκύπτουν με σαφήνεια οι τραπεζικοί λογαριασμοί από τους οποίους προήλθαν οι επίμαχες πιστώσεις.

**Επειδή** η Υπηρεσία μας, προκειμένου να εξακριβώσει:
α) τον (τους) τραπεζικό (-ούς) λογαριασμό (-ούς) που τροφοδότησε (-αν) τα ανωτέρω εμβάσματα και
β) τον (τους) δικαιούχο (-ους) του (των) ανωτέρω τραπεζικού (-ών) λογαριασμού (-ών),
απέστειλε σχετικό ερώτημα στην Τράπεζα ..... μέσω του υπ' αριθμόν ΔΕΔ ..... ΕΞ 2025 ΕΜΠ/10-07-2025 εγγράφου της.

**Επειδή** η τράπεζα ανταποκρίθηκε μέσω του υπ' αριθμόν ...../16-07-2025 εγγράφου της (αρ. πρωτ. ΔΕΔ ..... ΕΙ 2025 ΕΜΠ/23-07-2025), όπου αναφέρεται ότι *«Όλες οι συναλλαγές έχουν διενεργηθεί με χρέωση του υπ' αριθμ. ..... λογαριασμού,* ***με δικαιούχους "…….του ……"***».

**Επειδή** συνεπώς, δεδομένου ότι αποδεικνύεται ότι οι επίμαχες πιστώσεις τυγχάνουν γνωστής προέλευσης, **δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας** κατά την έννοια της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 και ο έλεγχος δύναται να επανέλθει με νέα εντολή, προκειμένου να κρίνει αυτές υπό το πρίσμα των διατάξεων του Κώδικα Φορολογικής Περιουσίας (ν.5219/2025).

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας γίνεται **αποδεκτός**.

**Επειδή** με βάση όλα τα ανωτέρω, τα συνολικά ποσά που καταλογίζονται με την παρούσα προσδιορίζονται με την παρούσα ως εξής:

| **Ανάλυση** | **Ποσά (€)** |
|---|---|

| | |
|---|---|
| Πίστωση αγνώστου πηγής και αιτίας με αιτιολογία "....." | 380,00 |
| Καταθέσεις μετρητών | 22.425,00 |
| Πιστώσεις για της οποίες η προσφεύγουσα ισχυρίστηκε στον έλεγχο του ΚΕ.ΜΕ.Φ. ότι προέρχονται από την αδελφή της ..... και έλαβαν χώρα στα πλαίσια οικονομικής βοήθειας | 0,00 |
| **Σύνολο** | **22.805,00** |

**Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

την **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης **09/05/2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής της .....του ....., ΑΦΜ ..... και την **τροποποίηση** της υπ' αριθμόν **...../10.04.2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΜΕ.Φ. φορολογικού έτους 2021.

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

| **Εισόδημα** | **Βάσει Δήλωσης** | **Βάσει Ελέγχου** | **Βάσει ΔΕΔ** | **Διαφορά** |
|---|---|---|---|---|
| Μερίσματα-Τόκοι-Δικαιώματα | 0,24 € | 0,24 € | 0,24 € | - € |
| Μισθωτή εργασία | 3.080,96 € | 3.080,96 € | 3.080,96 € | - € |
| Προσαύξηση περιουσίας | - € | 33.295,00 € | 22.805,00 € | 22.805,00 € |
| **Σύνολο** | **3.081,20 €** | **36.376,20 €** | **25.886,20 €** | 22.805,00 € |
| | | | | |
| **Φόρος που αναλογεί** | | | | |
| Μερίσματα-Τόκοι-Δικαιώματα | 0,04 € | 0,04 € | 0,04 € | - € |
| Επιχειρηματική δραστηριότητα & μισθωτή εργασία | 277,29 € | 277,29 € | 277,29 € | - € |
| Προσαύξηση περιουσίας | - € | 10.987,35 € | 7.525,65 € | 7.525,65 € |
| *(-) Μειώσεις από το φόρο* | *277,29 €* | *277,29 €* | *277,29 €* | - € |
| *(+) Προσαύξηση φόρου αποδείξεων* | - € | - € | - € | - € |
| **Σύνολο** | **0,04 €** | **10.987,39 €** | **7.525,69 €** | 7.525,65 € |
| Φόρος που παρακρατήθηκε | 0,04 € | 0,04 € | 0,04 € | - € |
| Φόρος που προκαταβλήθηκε | - € | - € | - € | - € |
| **Υπόλοιπο φόρου** | **- 0,00 €** | **10.987,35 €** | **7.525,65 €** | 7.525,65 € |
| | | | | |
| Πρόστιμο Άρθρου 54 ΚΦΔ (50%) | | 5.493,68 € | 3.762,83 € | 3.762,83 € |
| **Συνολικό ποσό για καταβολή** | **- 0,00 €** | **16.481,02 €** | **11.288,47 €** | 11.288,48 € |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ** | | **16.481,03 €** | **11.288,48 €** | |

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ**
**ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**
**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ**
**ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**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.