



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 13/03/2026

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 986

ΤΜΗΜΑ : Α1 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου
Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα
Τηλέφωνο : 213 1312346
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 Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «*Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής*».

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **18/11/2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, με **ΑΦΜ**, κατοίκου, ..., κατά της υπ' αριθμ. /**20-10-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους **2014** του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ. και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ανωτέρω πράξεις του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ. καθώς και την με ημερομηνία θεώρησης **20-10-2025** έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις του του Κ.Ε.ΜΕ.Φ..

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α1, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **18/11/2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, με **ΑΦΜ** η οποία υποβλήθηκε εμπρόθεσμα, και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ./**20-10-2025** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους **2014** του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ. καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας κύριος φόρος ποσού **582.160,42** ευρώ, πλέον πρόσθετου φόρου ανακρίβειας ποσού **291.080,21** ευρώ, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού **56.745,23** ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **929.985,86** ευρώ.

Η προσβαλλόμενη πράξη εκδόθηκε μετά τον μερικό έλεγχο Φορολογίας Εισοδήματος που διενεργήθηκε στην προσφεύγουσα για το φορολογικό έτος **2014**, σύμφωνα με την με αριθμό/**04-09-2025** Εντολή μερικού ελέγχου γραφείου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ. Η εντολή ελέγχου εκδόθηκε συνεπεία της από **21.08.2025** Πορισματικής Έκθεσης της Διεύθυνσης Ερευνών Οικονομικού Εγκλήματος (Δ.Ε.Ο.Ε.), η οποία διαβιβάστηκε στο Κ.Ε.ΜΕ.Φ. με το υπ' αριθμ. πρωτ. ΕΜΠ/**27.08.2025** έγγραφο (αριθμ. πρωτ. εισερχ. Κ.Ε.ΜΕ.Φ. ΕΜΠ/**28.08.2025**).

Από τον ως άνω έλεγχο διαπιστώθηκε ότι η προσφεύγουσα πραγματοποίησε δαπάνη για την αγορά χρεογράφων/επενδυτικών προϊόντων το έτος **2014**, συνολικού ποσού **2.870.426,74** ευρώ, το μερίδιο της ανερχόταν στο ποσό των **1.435.213,37** ευρώ (1/2) και την δαπάνη αυτή δεν την συμπεριέλαβε στην υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος για το υπό κρίση έτος, ως όφειλε.

Το εισόδημα αυτό καταλογίστηκε στην προσφεύγουσα με την προσβαλλόμενη πράξη, καθώς ως κάτοικος εξωτερικού με εισοδήματα στην Ελλάδα κι εφόσον το δηλωθέν της εισόδημα υπολείπεται του ως άνω τεκμαρτού εισοδήματος απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, πρέπει να φορολογηθεί για την απόκτηση των ως άνω ομολόγων, βάσει του άρθρου 32 του Ν. **4172/2013**, ήτοι να φορολογηθεί με εναλλακτική ελάχιστη φορολογία.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξεως, προβάλλοντας τους ισχυρισμούς ότι:

- Ουδέν ποσό δύναται νομίμως να της καταλογιστεί για το φορολογικό έτος **2014**, διότι το δικαίωμα της φορολογικής αρχής για το έτος αυτό έχει υποπέσει σε πενταετή παραγραφή.
- Το αναγραφόμενο στην σχετική έκθεση ελέγχου ποσό **1.435.213,37** ευρώ αβασίμως χαρακτηρίζεται ως εισόδημα, άλλως μη νόμιμα στηρίζει τεκμήριο για τον εναλλακτικό προσδιορισμό του εισοδήματός της φορολογικού έτους **2014**

Άπασες οι συναλλαγές, οι οποίες κατά τον έλεγχο συνιστούν τεκμαιρόμενο εισόδημα προέρχονται από χρηματικά διαθέσιμα στον ίδιο ελεγχόμενο λογαριασμό από προηγούμενα έτη και δη τουλάχιστον από το έτος **2013**.

Προς επίρρωση του ισχυρισμού προσκομίζει την ανάλυση του επενδυτικού λογαριασμού με αριθμό από **1-1-2014** έως και **31-12-2014** της Τράπεζας (σχετ. 1), στον οποίο

φαίνεται στη σελ. 3 αυτού ότι την 31-12-2013 ο ως άνω λογαριασμός διέθετε «ρευστά διαθέσιμα 8.618,65 ευρώ, βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις 2.929.656,15 ευρώ, ομόλογα 1.480.117,42 ευρώ, μετοχές 416.381,30 ευρώ, σύνολο επενδύσεων 4.834.773,52 ευρώ», όπου «βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις: προθεσμιακές καταθέσεις, Α/Κ Διαχείρισης Διαθεσίμων, Πιστοποιητικά Κατάθεσης, Dual Currency Deposits, Swaps».

Στην προκειμένη περίπτωση, το χρηματικό ποσό που υπολογίζεται τεκμαρτά από τον έλεγχο ως εισόδημα αποδεικνύεται ότι προϋπήρχε τουλάχιστον κατά το έτος 2013, οπότε η αντιμετώπισή του θα πρέπει να γίνει τουλάχιστον κατά το χρόνο εκείνο, κατά τον οποίο όμως οποιοδήποτε δικαίωμα της φορολογικής αρχής για καταλογισμό οποιουδήποτε ποσού έχει παραγραφεί.

- Το κεφάλαιο των 1.435.213,37 ευρώ είχε νομίμως φορολογηθεί και εισαχθεί στην Ελλάδα κατά τα παλαιότερα έτη της δεκαετίας του 2000.

Τα χρήματα, με τα οποία αγοράστηκαν άπαντα τα χρεόγραφα που παραθέτει ο έλεγχος κατά το φορολογικό έτος 2014, προέρχονται από νόμιμη εισαγωγή συναλλάγματος, η οποία διενεργήθηκε κατά τα έτη 2004 και 2005, ως εκ τούτου, σε καμία περίπτωση δεν δύνανται να φορολογηθούν εναλλακτικά ως τεκμήρια απόκτησης εισοδήματος

- Σε κάθε περίπτωση, και το ποσό των 84.339,06 ευρώ, το οποίο αναγράφεται ως απόκλιση ανάμεσα στο δηλωθέν εισόδημα και σε πιστώσεις που αντιστοιχούν σε πηγή εισοδήματος, δεν δύναται να στηρίξει οποιαδήποτε σε βάρος της καταλογισμό

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 66 του Ν.4646/2019 (ΦΕΚ Α' 201/12.12.2019) «Φορολογική μεταρρύθμιση με αναπτυξιακή διάσταση για την Ελλάδα του αύριο» ορίζεται ότι:

«Άρθρο 66. Μεταβατικές διατάξεις και έναρξη εφαρμογής

27.α. Οι διατάξεις της παραγράφου 3α του άρθρου 36 του ν. 4174/2013, όπως αντικαθίστανται με την παράγραφο 2 του άρθρου 32 του παρόντος καταλαμβάνει φορολογικά έτη, περιόδους, υποθέσεις από 1.1.2018 και μετά. Ειδικά για τις χρήσεις 2012 και 2013 και τα φορολογικά έτη 2014, 2015, 2016 και 2017, πράξη διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου για περιπτώσεις φοροδιαφυγής, μπορεί να εκδοθεί εντός δέκα (10) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης.

Επειδή στις διατάξεις του άρθρου 66 του Ν. 4174/2013, ως ίσχυε κατά το κρινόμενο έτος, (άρθρο 79 του Ν. 5104/2024) ορίζεται: «Άρθρο 66.Εγκλήματα φοροδιαφυγής

1. Έγκλημα φοροδιαφυγής διαπράττει όποιος με πρόθεση:

α) προκειμένου να αποφύγει την πληρωμή φόρου εισοδήματος, ενιαίου φόρου ιδιοκτησίας ακινήτων (ΕΝΦΙΑ) ή ειδικού φόρου ακινήτων (ΕΦΑ), αποκρύπτει από τα όργανα της Φορολογικής Διοίκησης φορολογητέα εισοδήματα από οποιαδήποτε πηγή ή περιουσιακά στοιχεία, ιδίως παραλείποντας να υποβάλει δήλωση ή υποβάλλοντας ανακριβή δήλωση ή καταχωρίζοντας στα λογιστικά αρχεία εικονικές (ολικά ή μερικά) δαπάνες ή επικαλούμενος στη φορολογική δήλωση τέτοιες δαπάνες, ώστε να μην εμφανίζεται φορολογητέα ύλη ή να εμφανίζεται αυτή μειωμένη,

.....

3. Όποιος διαπράττει έγκλημα φοροδιαφυγής από τα αναφερόμενα στη παράγραφο 1 τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον δύο (2) ετών:

α) αν ο φόρος που αναλογεί στα φορολογητέα εισοδήματα ή στα περιουσιακά στοιχεία που έχουν αποκρυβεί υπερβαίνει ανά φορολογικό ή διαχειριστικό έτος τις εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ ανά είδος φόρου, ή..»

Επειδή στην απόφαση Ε.2057/25.09.2023 του Διοικητή Α.Α.Δ.Ε., δίνονται διευκρινήσεις σχετικά με τις προθεσμίες της παραγραφής και μεταξύ των άλλων στην παρ. 4.1. αναφέρονται τα εξής: «Για τις χρήσεις 2012 και 2013 και τα φορολογικά έτη 2014-2017, πράξεις προσδιορισμού φόρου μπορούν να εκδοθούν εντός δέκα (10) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης, για περιπτώσεις φοροδιαφυγής, κατά την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 66 του Κ.Υ.Δ.(ν.4174/2013). Συνεπώς, για πληροφορίες που περιέχονται σε γνώση οποιασδήποτε Υπηρεσίας της Φορολογικής Διοίκησης και αφορούν σε φοροδιαφυγή, πράξεις προσδιορισμού φόρου εκδίδονται μόνο εφόσον πρόκειται για ποσά φόρων που υπερβαίνουν τα τιθέμενα στην παρ. 3 του άρθρου 66 όρια. Στην περίπτωση που οι πληροφορίες περί φοροδιαφυγής περιέλθουν σε γνώση οποιασδήποτε υπηρεσίας της Φορολογικής Διοίκησης μετά την οριζόμενη στην παρ. 1 του άρθρου 36 του Κ.Φ.Δ.(ν.4174/2013) περίοδο (πενταετία), οι πράξεις προσδιορισμού φόρου και επιβολής προστίμου εκδίδονται αποκλειστικά για τη φορολογητέα ύλη που προκύπτει από τις πληροφορίες αυτές και για το έτος στο οποίο αφορούν».

Επειδή επομένως, στην υπό κρίση περίπτωση, ο φόρος εισοδήματος που αναλογεί στα αποκρυβέντα φορολογητέα εισοδήματα, υπερβαίνει τις εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ για το φορολογικό έτος 2014, συνεπώς διαπιστώνεται φοροδιαφυγή κατά την έννοια και τα όρια του άρθρου 66 του Κ.Φ.Δ. (ν.4174/2013) και η πράξη προσδιορισμού του φόρου μπορεί να εκδοθεί εντός δέκα (10) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης, ήτοι έως τις 31.12.2025 για το φορολογικό έτος 2014, σύμφωνα με τα ως άνω οριζόμενα. Κατόπιν τούτων ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας σχετικά με την παραγραφή απορρίπτεται ως νόμω αβάσιμος.

Επειδή στις 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 στις διατάξεις του Άρθρου 33 “Μη εφαρμογή αντικειμενικών δαπανών και υπηρεσιών” του Ν.4172/2013 ορίζεται ότι: «Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη και η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων δεν εφαρμόζονται:.....η) Προκειμένου για αντικειμενικές δαπάνες και υπηρεσίες του άρθρου 31 φυσικού προσώπου που έχει τη φορολογική κατοικία του στην αλλοδαπή. Προκειμένου για δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου

32 φυσικού προσώπου που έχει τη φορολογική κατοικία του στην αλλοδαπή εφόσον δεν αποκτά εισόδημα στην Ελλάδα».

Δηλαδή τα τεκμήρια απόκτησης εφαρμόζονται στους κατοίκους εξωτερικού που έχουν εισόδημα στην Ελλάδα, όπως και η προσφεύγουσα, η οποία είναι κάτοικος Αυστραλίας και αποκτά εισοδήματα στην Ελλάδα από ενοίκια και τόκους.

Επειδή, με το άρθρο 32 του Ν.4172/2013 ορίζεται ότι: «Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για:...β) **Αγορά** επιχειρήσεων ή σύσταση ή αύξηση του κεφαλαίου επιχειρήσεων που λειτουργούν ατομικώς ή με τη μορφή ομόρρυθμης ή ετερόρρυθμης ή ανώνυμης εταιρείας ή περιορισμένης ευθύνης εταιρίας ή ιδιωτικής κεφαλαιουχικής εταιρίας ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας ή αστικής εταιρίας ή αγορά εταιρικών μερίδων και **χρεογράφων γενικώς**».

Επειδή, με το άρθρο 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...

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.

δ) Εισαγωγή συναλλάγματος που δεν εκχωρείται υποχρεωτικά στην Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δικαιολογείται η απόκτησή του στην αλλοδαπή.

.....

ε) Δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Ειδικώς, όταν πρόκειται για την κάλυψη διαφοράς δαπάνης της προηγούμενης παραγράφου, κατά το ποσό που προέρχεται από δαπάνη του άρθρου 32, το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

στ) Δωρεά ή γονική παροχή χρηματικών ποσών για την οποία η οικεία φορολογική δήλωση έχει υποβληθεί μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε η σχετική δαπάνη.

ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα 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. ...».

Επειδή, με την ΠΟΛ.1076/2015 παρασχέθηκαν οδηγίες σχετικά με την ορθή εφαρμογή των άρθρων 30 - 34 του ν.4172/2013 και διευκρινίστηκε ότι :«...με τις διατάξεις των άρθρων 30 - 34 του ν.4172/2013 θεσπίζεται εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας όταν το τεκμαρτό εισόδημα του φυσικού προσώπου είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημά του. Το τεκμαρτό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τις αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης και τις δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, σύμφωνα με τα άρθρα 31 και 32. Με το άρθρο 33 ορίζονται οι περιπτώσεις στις οποίες δεν εφαρμόζεται η ετήσια αντικειμενική δαπάνη και η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων. Εάν το συνολικό δηλωθέν εισόδημα, το οποίο προσδιορίζεται από τις τέσσερις κατηγορίες (πηγές) ακαθάριστων εισοδημάτων του άρθρου 7 του ΚΦΕ, είναι μικρότερο του τεκμαρτού εισοδήματος (αντικειμενικές δαπάνες και δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων), τότε η διαφορά που θα προκύψει θα φορολογηθεί εκτός και αν καλυφθεί ή περιορισθεί σύμφωνα με τις διατάξεις που ορίζονται στο άρθρο 34.

...

Άρθρο 32

Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων

Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού προσδιορίζονται τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται από το φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα εξαρτώμενα μέλη για απόκτηση περιουσιακών στοιχείων και λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό του ετήσιου εισοδήματος.

Σημειώνεται ότι οι διατάξεις του άρθρου αυτού εφαρμόζονται μόνο όταν τις οικείες δαπάνες πραγματοποιούν φυσικά πρόσωπα, ως ιδιώτες και όχι στα πλαίσια άσκησης επιχειρηματικής δραστηριότητας όπου οι σχετικές αγορές έχουν καταχωρηθεί στα λογιστικά τους αρχεία.

Επίσης λαμβάνονται υπόψη μόνο τα ποσά που πραγματικά καταβάλλονται στο φορολογικό έτος (ποσό δόσης, προκαταβολής κ.τ.λ.) και όχι το συνολικό ποσό της αγοράς που πιθανόν μέρος του να καταβληθεί σε επόμενο φορολογικό έτος.

Σημειώνεται ότι ο φορολογικός κάτοικος αλλοδαπής με πραγματικό εισόδημα στην Ελλάδα που πραγματοποιεί δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων στην Ελλάδα εάν αποδείξει, προσκομίζοντας τα απαιτούμενα δικαιολογητικά, ότι το τίμημα της απόκτησης καταβλήθηκε στην αλλοδαπή δεν προσμετράται η δαπάνη αυτή.

Σύμφωνα με τις διατάξεις αυτής της παραγράφου 1 του άρθρου αυτού, ως ετήσια δαπάνη του φορολογούμενου της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται, για:

....

β) Αγορά επιχειρήσεων ή σύσταση ή αύξηση του κεφαλαίου επιχειρήσεων που λειτουργούν ατομικώς ή με τη μορφή ομόρρυθμης ή ετερόρρυθμης ή ανώνυμης εταιρείας ή περιορισμένης ευθύνης εταιρίας ή ιδιωτικής κεφαλαιουχικής εταιρίας ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας ή αστικής

εταιρείας ή αγορά εταιρικών μερίδων και χρεογράφων γενικώς.

Η διατύπωση της διάταξης αυτής είναι γενική και καταλαμβάνει επομένως κάθε περίπτωση δαπάνης για συμμετοχή σε οποιασδήποτε μορφής εταιρία. Υπάγονται κατ' ακολουθία όλα τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται, ως εισφορά σε νεοϊδρυόμενο νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, ως κεφάλαιο για την ίδρυση ατομικής επιχείρησης καθώς και τα ποσά για αύξηση κεφαλαίου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας.

Η ίδια διάταξη ορίζει σαν τεκμαρτή δαπάνη τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται και για την αγορά χρεογράφων γενικά. Διευκρινίζεται ότι στην έννοια των χρεογράφων συμπεριλαμβάνονται οι ομολογίες, τα έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου, τα ομόλογα τραπεζών, τα προθεσμιακά συμβόλαια, τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, τα συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, τα μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, οι μετοχές και γενικά προϊόντα που μπορούν να διαπραγματεύονται στα χρηματιστήρια και στις αγορές...

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 77 του Ν.5104/2024 ορίζεται ότι :«Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στο πλαίσιο ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.».

Επειδή από τον έλεγχο της υποβληθείσας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2014, διαπιστώθηκε ότι η προσφεύγουσα, δεν δήλωσε ως όφειλε στον κωδικό 743 «δ) για την αγορά επιχειρήσεων, εταιρικών μεριδίων και χρεογράφων γενικά» της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, το ποσό των 1.435.213,37 ευρώ (1/2* 2.870.426,74 ευρώ), που αντιστοιχεί στο μερίδιο του ποσού που κατέβαλε για την αγορά χρεογράφων/επενδυτικών προϊόντων το έτος 2014.

Η ετήσια δαπάνη για αγορά χρεογράφων φορολογείται σύμφωνα με το άρθρο 32 παρ. β του ν. 4172/2013, σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 33 παρ. η του ν. 4172/2013, αφού πρόκειται για φορολογικό κάτοικο αλλοδαπής, που αποκτά όμως εισόδημα στην Ελλάδα. Η προσφεύγουσα αφού έχει εισοδήματα (ανεξαρτήτως ποσού) στην Ελλάδα, ενεργοποιούνται γι' αυτήν τα τεκμήρια απόκτησης του άρθρου 32 του ν. 4172/2013 και όχι τα τεκμήρια διαβίωσης του άρθρου 31 του ν. 4172/2013 και πληρώνει φόρο εισοδήματος στην Ελλάδα για τα ελληνικά εισοδήματα.

Όπως προαναφέρθηκε, σύμφωνα με το άρθρο 30 παρ. 1 του ν. 4172/2013, ο φορολογούμενος που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων, υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία, όταν το τεκμαρτό εισόδημά του είναι υψηλότερο από το συνολικό του εισόδημα. 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. **Η διαφορά πραγματικού και τεκμαρτού εισοδήματος, καλύπτεται είτε με πραγματικά εισοδήματα, είτε με χρηματικά ποσά που προέρχονται από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων στην Ελλάδα, είτε με εισαγωγή συναλλάγματος κατατεθειμένο σε ελληνική τράπεζα και καταγεγραμμένο σε φορολογικές δηλώσεις παρελθόντων ετών - προτού προβεί σε οποιαδήποτε αγορά, είτε με δάνεια που έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία, στην Ελλάδα, είτε με δωρεά ή γονική παροχή χρηματικών ποσών στην Ελλάδα, είτε με ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει**

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

Επειδή οι προβαλλόμενοι από την προσφεύγουσα ισχυρισμοί περί πηγής προέλευσης του επίμαχου χρηματικού ποσού, η οποία προσκομίζει προς επίρρωση και το αντίγραφο του τραπεζικού παραστατικού «Έντυπο Ανοίγματος Λογαριασμού Φυσικών Προσώπων» της, με αριθμό πελάτη:, αριθμό λογαριασμού, ημερομηνία 04.09.2004 και Δικαιούχους Λογαριασμού:, **προβάλλονται αλυσπελώς**, καθόσον στην υπό κρίση περίπτωση δεν πρόκειται για καταλογισμό φόρου λόγω αδικαιολόγητης προσαύξησης περιουσίας κατά την έννοια του άρθρου 21 του ν. 4172/2013. Πρόκειται για καταλογισμό βάσει των διατάξεων του άρθρου 32 του ν. 4172/2013, ήτοι λόγω μη δήλωσης δαπάνης απόκτησης περιουσιακού στοιχείου (τεκμήριο απόκτησης). Οι ισχυρισμοί της δεν ανατρέπουν το τεκμήριο που προβλέπεται από τον νόμο, ούτε μπορούν να αναιρέσουν την υποχρέωση δήλωσης της σχετικής δαπάνης στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του υπό κρίση φορολογικού έτους 2014.

Εξάλλου η προσφεύγουσα, η οποία φέρει το βάρος της απόδειξης, είχε τη δυνατότητα, αλλά δεν το έπραξε, να καλύψει την όποια διαφορά πραγματικού και τεκμαρτού εισοδήματος, είτε με πραγματικά εισοδήματα, είτε με χρηματικά ποσά που προέρχονται από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων στην Ελλάδα, είτε με εισαγωγή συναλλάγματος κατατεθειμένο σε ελληνική τράπεζα και **καταγεγραμμένο σε φορολογικές δηλώσεις παρελθόντων ετών**-προτού προβεί σε οποιαδήποτε αγορά, είτε με δάνεια που έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία, στην Ελλάδα, είτε με δωρεά ή γονική παροχή χρηματικών ποσών στην Ελλάδα, είτε με ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο στην Ελλάδα. Μπορούσε δηλαδή επικαλεστεί ποσά, εφόσον υπήρχαν, τα οποία είχαν δηλωθεί και φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη, όσο παλαιά χρειαζόταν, αλλά δεν το έπραξε, προκειμένου να αιτιολογήσει τη δυνατότητα απόκτησης κατά το έτος 2014 ομολόγων αξίας 1.435.213,37 ευρώ.

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι τα χρήματα, με τα οποία αγοράστηκαν τα χρεόγραφα προέρχονται από νόμιμη εισαγωγή συναλλάγματος, η οποία διενεργήθηκε κατά τα έτη 2004 και 2005. Ωστόσο δεν προσκομίζει φορολογικές δηλώσεις παρελθόντων ετών όπου να έχουν δηλωθεί αυτά τα ποσά του συναλλάγματος ούτε κάνει επίκληση ανάλωσης κεφαλαίου ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός της απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Επειδή, όσον αφορά τον ισχυρισμό της προσφεύγουσας σχετικά με το ποσό των 84.339,06 ευρώ, το οποίο αναγράφεται ως απόκλιση ανάμεσα στο δηλωθέν εισόδημα και σε πιστώσεις που αντιστοιχούν σε πηγή εισοδήματος, αυτός **απορρίπτεται ως αλυσπελώς προβαλλόμενος**, καθώς βάσει της οικείας έκθεσης ελέγχου δεν συμπεριλήφθηκαν οι πιστώσεις αυτές στον υπολογισμό του φορολογητέου εισοδήματος, καθώς η προσφεύγουσα φορολογήθηκε βάσει τεκμαρτού εισοδήματος, το οποίο υπερβαίνει κατά πολύ το συγκεκριμένο ποσό των πιστώσεων και προς τούτο δεν χρειάστηκε να εξεταστούν περαιτέρω οι εν λόγω πιστώσεις.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην με ημερομηνία θεώρησης **20-10-2025** έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

Κατόπιν αυτών,

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την απόρριψη της από **18-11-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, με ΑΦΜ και την επικύρωση της υπ' αριθμ./**20-10-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους **2014** του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ.

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

Διαφορά φόρου	582.160,42 €
Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας	291.080,21 €
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	56.745,23 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	929.985,86 €

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

Ακριβές Αντίγραφο

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

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔ/ΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**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.