



Αθήνα, 06/04/2026

Αριθμός απόφασης: 1486

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α3

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312349

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

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 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 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2014) «Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Ειδική Διοικητική Διαδικασία - Ενδικοφανής προσφυγή), καθορισμός λεπτομερειών για τη λειτουργία της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), την εφαρμοστέα διαδικασία και τον τρόπο έκδοσης των αποφάσεων αυτής και ρύθμιση ζητημάτων καταβολής και αναστολής καταβολής του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής».

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 αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / Τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Την από 08/12/2025 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, ΑΦΜ, κατοίκου, οδός, κατά: α) του με αριθμ. /06-11-2025 οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικού έτους 2019, β) του με αριθμ. /06-11-2025 οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου

εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικού έτους 2020, και γ) του με αριθμ. ./...06-11-2025 οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικού έτους 2021, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η επανεξέταση, καθώς και την από 06/11/2025 έκθεση μερικού ελέγχου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Κ.Ε.ΜΕ.Φ.
6. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΜΕ.Φ.
7. Το από 25/02/2025 συμπληρωματικό υπόμνημα του προσφεύγοντος.
8. Τη με αριθμ. /09-03-2026 πράξη αναπομπής του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας.
9. Την από 26/03/2026 έκθεση ελεγκτικών επαληθεύσεων του Κ.Ε.ΜΕ.Φ.
10. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α3, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 08/12/2025 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

α) Με την υπ' αριθμ. /06-11-2025 πράξη οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικού έτους 2019, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 34.683,12 ευρώ πλέον προστίμου άρθρου 54 ΚΦΔ ποσού 17.341,56 ευρώ πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 8.907,12 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **60.931,80 ευρώ**, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ν. 4172/2013 και του άρθρου 54 παρ. 1 του ν. 5104/2024.

β) Με την υπ' αριθμ. /06-11-2025 πράξη οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικού έτους 2020, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 12.929,17 ευρώ πλέον προστίμου άρθρου 54 ΚΦΔ ποσού 6.464,59 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **19.393,76 ευρώ**, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ν. 4172/2013 και του άρθρου 54 παρ. 1 του ν.5104/2024.

γ) Με την υπ' αριθμ. /06-11-2025 πράξη οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικού έτους 2021, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 40.021,96 ευρώ πλέον προστίμου άρθρου 54 ΚΦΔ ποσού 20.010,98 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **60.032,94 ευρώ**, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ν. 4172/2013 και του άρθρου 54 παρ. 1 του ν.5104/2024.

Οι ως άνω πράξεις εκδόθηκαν συνεπεία της από 06/11/2025 έκθεσης μερικού ελέγχου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., η οποία συντάχθηκε βάσει της υπ' αριθμ. /19-03-2025 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της ως άνω Υπηρεσίας (η οποία αντικατέστησε τη με αριθμ. /09-03-2023 εντολή ελέγχου του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. και τη με αριθμ. /02-04-2024 τροποποιητική εντολή αυτής).

Σύμφωνα με τα όσα αναφέρονται στην ως άνω έκθεση ελέγχου, ο έλεγχος κατόπιν επεξεργασίας των δεδομένων του ηλεκτρονικού αρχείου με τους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος και αφού έλαβε υπόψη του τα με αριθμ. πρωτ. /29-4-2025 και 11288/26-

5-2025 υπομνήματα παροχής πληροφοριών στο με αριθμό πρωτοκόλλου/16-04-2025 αίτημα παροχής πληροφοριών άρθρου 14 του ν.5104/2024, καθώς και τα με αριθμ. πρωτ./07-08-2025 και/02-09-2025 υπομνήματα με τα υποβληθέντα συνημμένα στοιχεία αυτών σε απάντηση του με αριθμ./7-7-2025 σημειώματος διαπιστώσεων του άρθρου 33 του ν. 5104/2024, διαπίστωσε πρωτογενείς καταθέσεις από άγνωστη πηγή και αιτία, ύψους 28.918,25 ευρώ στο φορολογικό έτος 2019, 26.900,00 ευρώ στο φορολογικό έτος 2020 και 29.773,93 ευρώ στο φορολογικό έτος 2021, οι οποίες λογίζονται ως προσαύξηση περιουσίας και φορολογούνται ως κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ΚΦΕ, διότι δεν προέκυψε ότι αφορούν χρηματικά ποσά που έχουν φορολογηθεί ή νομίμως απαλλαγεί του φόρου και ως εκ τούτου θεωρήθηκαν από τον έλεγχο αποκρουβείσα φορολογητέα ύλη.

Κατόπιν των ανωτέρω, από τον έλεγχο κρίθηκε ότι για τα φορολογικά έτη 2019, 2020 και 2021 πληρούνται οι προϋποθέσεις εφαρμογής των έμμεσων τεχνικών του άρθρου 28 παρ. 2 του ν.4172/2013 και ως καταλληλότερη μέθοδος για τον εντοπισμό τυχόν μη δηλωθείσας φορολογητέας ύλης επιλέχθηκε η τεχνική ανάλυση της ρευστότητας, η οποία εγκρίθηκε με τη με αριθμ./18-3-2025 απόφαση του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΜΕ.Φ. Από την εφαρμογή της εν λόγω τεχνικής προσδιορίστηκε φορολογητέο ποσό για τα φορολογικά έτη 2019, 2020 και 2021 ως κάτωθι:

	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2020	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2021
Πηγές κεφαλαίων/εσόδων	393.995,12	653.855,16	559.543,62
Αναλώσεις κεφαλαίων/εσόδων	499.095,50	693.034,74	680.822,28
Διαφορά πηγών - αναλώσεων	-105.100,38	-39.179,58	-121.278,66

Στη συνέχεια, έγινε σύγκριση του φορολογητέου εισοδήματος βάσει δήλωσης, του φορολογητέου εισοδήματος βάσει της έμμεσης τεχνικής της ρευστότητας και του φορολογητέου εισοδήματος βάσει των γενικών διατάξεων, προκειμένου να επιλεγεί το μεγαλύτερο φορολογητέο εισόδημα, όπως προκύπτει από τον παρακάτω πίνακα:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ (α)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΕΜΜΕΣΩΝ ΤΕΧΝΙΚΩΝ (β)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΓΕΝΙΚΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ (γ)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ (δ)=μέγιστο [(α),(β),(γ)]	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ- ΕΛΕΓΧΟΥ (ε)=[(α)-(δ)]
2019	27.486,82	132.587,20	56.405,07	132.587,20	105.100,38
2020	27.500,60	66.679,91	54.406,00	66.679,91	39.179,31
2021	23.409,29	144.687,95	53.183,22	144.687,95	121.278,66

Με βάση τα ανωτέρω, από τη σύγκριση των εισοδημάτων που προσδιορίστηκαν με τις γενικές διατάξεις και των εισοδημάτων που προσδιορίστηκαν με την χρήση της ανάλυσης ρευστότητας, προέκυψε ότι για τα φορολογικά έτη 2019, 2020 και 2021 ως τελικό φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος λήφθηκε το προσδιορισθέν με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου.

Με βάση τις ανωτέρω διαπιστώσεις του ελέγχου, εκδόθηκαν από τον Προϊστάμενο του Κ.Ε.ΜΕ.Φ. οι υπ' αριθμ./06-11-2025, .../06-11-2025 και/06-11-2025 οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού εισοδήματος/πράξεις επιβολής προστίμου, φορολογικών ετών 2019, 2020 και 2021.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, και το από 25/02/2026 συμπληρωματικό του υπόμνημα, ζητά την ακύρωση, άλλως τροποποίηση των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ. και την έντοκη επιστροφή όσων ποσών καταβληθούν αχρεωστήτως βάσει της παρ. 4 του άρθρου 52 ΚΦΔ, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

- **Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας.** Ο έλεγχος εσφαλμένα έκρινε ότι σειρά πιστώσεων κατά τα ελεγχόμενα έτη δε συσχετίζονται με χρεώσεις των τραπεζικών του λογαριασμών και ως εκ τούτου δεν προκύπτει η αιτία τους, καθώς δεν αποδέχθηκε τους ισχυρισμούς που προβλήθηκαν με το με αριθμ./07-08-2025 υπόμνημα και το ακόλουθο με αριθμ./02-09-2025 συμπληρωματικό υπόμνημα.

- **Εσφαλμένη εφαρμογή του ελέγχου ρευστότητας.** Καθοριστικό ρόλο στη διαμόρφωση των προσδιορισθέντων ποσών διαδραμάτισε ο πίνακας ανάλωσης κεφαλαίου που κατήρτισε η φορολογική αρχή, ξεχωριστά για κάθε ελεγχόμενο έτος, στην ανάλυση αυτή ωστόσο δε λήφθηκε δεόντως υπόψη η ύπαρξη διαθέσιμων κεφαλαίων από προηγούμενα έτη τα οποία αποτυπώνουν την πραγματική οικονομική του κατάσταση. Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή παρατίθεται αναλυτικός πίνακας στον οποίο αποτυπώνονται τα δηλωθέντα και πραγματικά εισοδήματά του και τα αντίστοιχα της συζύγου του για τα έτη 2006 έως και 2019. Περαιτέρω, διατυπώθηκαν λάθη στο πόρισμα του ελέγχου, όπως ποσά ασφαλίσεων, πληρωμών φόρων κτλ. Λαμβάνοντας υπόψη τις παραπάνω διαφορές σε συνδυασμό με τα υπόλοιπα τραπεζικών καταθέσεων προκύπτει ότι μετά το σχετικό υπολογισμό ανάλωσης κεφαλαίου διατηρείται διαθέσιμο χρηματικό υπόλοιπο σε μετρητά ύψους 208.568,93 ευρώ, το οποίο πρέπει να συνεκτιμηθεί. Προς επίρρωση του ισχυρισμού προσκομίζει νέους πίνακες ανάλωσης ρευστότητας για τα έτη 2019, 2020 και 2021 (σελίδες 18-20 της ενδικοφανούς προσφυγής). Στη συνέχεια με το από 25/02/2026 συμπληρωματικό υπόμνημα ο προσφεύγων προσκομίζει νέο πίνακα διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών της συζύγου του με τα δηλωθέντα και πραγματικά εισοδήματά της πριν από το γάμο τους για τα έτη 2006 έως 2011 με διαθέσιμο χρηματικό υπόλοιπο ύψους 306.783,70 ευρώ, το οποίο αναφέρει ότι πρέπει να συνεκτιμηθεί κατά τον προσδιορισμό των χρηματικών διαθεσίμων των ελεγχόμενων φορολογικών ετών (σελίδα 7 του συμπληρωματικού υπομνήματος).

Επειδή στις διατάξεις του άρθρου 27 παρ. 1 του ν. 5104/2024 (ΚΦΔ) ορίζεται:

«Άρθρο 27 Φορολογικός έλεγχος

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 στις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013 ορίζεται:

«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 στο άρθρο 39 του ν. 4174/2013 (ΚΦΔ), όπως ίσχυε, ορίζεται:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, 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 το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.»

Επειδή στο με αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων μεταξύ άλλων αναφέρεται:

«.....

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.

.....»

Επειδή στην απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ ΠΟΛ. 1175/2017, μεταξύ άλλων, ορίζεται:

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

εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του Ν.2238/1994 ή του Ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.

Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του.

.....

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

.....

5.4. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενη ή σχετιζόμενη με ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα εξετάζεται ως πραγματικό γεγονός. Εφόσον αποδειχθεί ότι προέρχεται από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, δηλαδή προσδιορίζεται το είδος της παρασχεθείσας υπηρεσίας και ο λήπτης αυτής ή το πωληθέν αγαθό και ο αγοραστής αυτού, τότε φορολογείται, κατά περίπτωση, με τις οικείες διατάξεις του Ν. 2238/1994 (άρθρα 28 , 40 , 48 κ.λπ.) ή την παρ.1 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 και υπόκειται σε τυχόν λοιπές φορολογίες (π.χ. ΦΠΑ), εάν δεν έχει ήδη φορολογηθεί.

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

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

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

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 (ΚΦΕ):

«1. Το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν τα λογιστικά αρχεία δεν τηρούνται ή οι οικονομικές καταστάσεις δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα, ή

β) όταν τα φορολογικά στοιχεία ή τα λοιπά προβλεπόμενα σχετικά δικαιολογητικά δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, ή

γ) όταν τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία δεν προσκομίζονται στη Φορολογική Διοίκηση μετά από σχετική πρόσκληση.

2. Το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα.»

Επειδή στην εγκύκλιο Ε.2015/2020 με θέμα “Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013” αναφέρονται τα εξής:

«1. Με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, καθορίζεται έμμεσος τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο αυτό.

Ο τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων, σύμφωνα με το άρθρο 28 του ν. 4172/2013, συνίσταται στη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου καθώς και στην εφαρμογή των προβλεπόμενων στο άρθρο 27 του ν. 4174/2013 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Σημειώνεται ότι όταν δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 ν. 4172/2013, το εισόδημα των φυσικών προσώπων καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων προσδιορίζεται κατ' εφαρμογή των λοιπών διατάξεων του ν.4172/2013.

.....

3. Επίσης, ο προσδιορισμός του εισοδήματος σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4172/2013 μπορεί να διενεργηθεί βάσει των προβλεπόμενων στο άρθρο 27 του Ν. 4174/2013 μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Ειδικότερα, για την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (περ. β της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013), της καθαρής θέσης του φορολογούμενου (περ. γ της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013) και του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά (περ.

έ της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013) ισχύουν τα οριζόμενα στην ΠΟΛ. 1050/2014 Απόφαση Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, όπως ισχύει.

.....

5. Σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα. Διευκρινίζεται ότι ο προσδιορισμός του εισοδήματος των φυσικών προσώπων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα δύναται να γίνει με τη χρήση οποιασδήποτε από τις έμμεσες τεχνικές που προβλέπονται στο άρθρο 27 του ν. 4174/2013, υπό την πλήρωση των προϋποθέσεων είτε της παρ. 1, είτε της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/20136.

.....

Περαιτέρω, επισημαίνονται τα εξής:

A. Οι διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό του εισοδήματος για έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014 και εντεύθεν.

B. Η εφαρμογή κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης εφαρμόζεται σε οποιοδήποτε στάδιο του ελέγχου διαπιστωθεί η πλήρωση των προϋποθέσεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013.

Γ. Στοιχεία που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση ή μπορούν να αντληθούν από τρίτες πηγές για τον φορολογούμενο δύναται να χρησιμοποιηθούν συνδυαστικά με στοιχεία από ομοειδείς επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες, εφόσον το φορολογητέο εισόδημα προσδιορίζεται με τη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή με τις έμμεσες μεθόδους προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης.»

Επειδή, σχετικά με την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου, στο άρθρο 32 παρ. 1 του ν.5104/2024 (ΚΦΔ) ορίζεται:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή προληπτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου:

α) της αρχής των αναλογιών,

β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου,

γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου,

δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και

ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά.

Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα φορολογητέα εισοδήματα των φορολογουμένων, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των υπόχρεων βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής.»

Επειδή στην ΠΟΛ. 1050/2014 Απόφαση της Γ.Γ.Δ.Ε. “Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β΄, γ΄ και ε΄ της παραγράφου 1 του άρθρου 27 Ν. 4174/2013 (Φ.Ε.Κ. Α΄ 170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους έμμεσου προσδιορισμού”, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, ορίζονται, μεταξύ άλλων, τα εξής:

Άρθρο 1

Αντικείμενο τεχνικών ελέγχου με την χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης

Αντικείμενο των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β , γ και ε της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν.4174/2013 είναι ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης προκειμένου να εκδοθεί πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου σε φορολογούμενο φυσικό πρόσωπο, μέσω μιας μεθοδολογίας που αξιοποιεί τα στοιχεία, τις πληροφορίες και τα δεδομένα για έσοδα κάθε πηγής και πραγματοποιηθείσες δαπάνες πάσης φύσεως, που η Φορολογική Διοίκηση διαθέτει ή συγκεντρώνει, για τον ίδιο τον/την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών.

Άρθρο 2

Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου

2.1. Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου.

Η τεχνική προσδιορίζει τη φορολογητέα ύλη αναλύοντας τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του φορολογούμενου φυσικού προσώπου.

Κατά την μέθοδο αυτή δημιουργείται ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες: «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων».

Στην πρώτη στήλη Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων περιλαμβάνονται τα κάθε μορφής έσοδα που έχουν εισπραχθεί στην διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου, των οποίων αποδεικνύεται η πραγματοποίηση και η νομιμότητα των συναλλαγών.

Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων /Εσόδων περιλαμβάνονται όλες οι πραγματοποιηθείσες αναλώσεις, κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου.

Η διαφορά μεταξύ στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/ Εσόδων» και στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων», θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση.

.....

Άρθρο 3

Υπαγόμενοι - Πεδίο εφαρμογής

Στον τρόπο και στη διαδικασία ελέγχου που ορίζεται με την απόφαση αυτή, μπορούν να υπαχθούν:

1) οι ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογουμένων φυσικών προσώπων, που αναφέρονται στο άρθρο 28 του Ν.4172/2013 , για τα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014 και μετά,

2) οι ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογουμένων φυσικών προσώπων για διαχειριστικές περιόδους που έληξαν πριν την έναρξη εφαρμογής των διατάξεων του Ν.4172/2013 για τις οποίες δεν είχε γίνει έναρξη ελέγχου μέχρι 31/12/2013 (σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 66 του Ν.4174/2013), και συντρέχει μία ή περισσότερες από τις πιο κάτω περιπτώσεις:

- α) υφίσταται αδικαιολόγητος πλουτισμός (περιουσιακά στοιχεία και καταθέσεις),
- β) παρουσιάζονται μεγάλες δαπάνες που δεν δικαιολογούνται από τα δηλωθέντα εισοδήματα του φορολογούμενου φυσικού προσώπου(ατομικά και οικογενειακά),
- γ) είναι μέλη εταιρειών (οποιασδήποτε μορφής) με ζημιογόνα αποτελέσματα,
- δ) δεν τηρούνται ή δεν επιδεικνύονται τα βιβλία και τα στοιχεία ΚΒΣ/ΚΦΑΣ,

ε) υφίστανται πληροφορίες για παράνομα ή/και αδήλωτα εισοδήματα/αγορές/ δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές, οικογενειακές).

Στις πιο πάνω υποθέσεις περιλαμβάνονται και αυτές για τις οποίες μία ή περισσότερες πηγές εισοδήματος (του φορολογούμενου ή του/της συζύγου) παραμένουν ανέλεγκτες.

Άρθρο 5

Επιλογή τεχνικής ελέγχου.

Όταν διενεργείται προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού, εφαρμόζεται η τεχνική ελέγχου που επιλέγεται με αιτιολογημένη απόφαση του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. ή του Ελεγκτικού Κέντρου που εκδίδεται από κοινού με τον υποδιευθυντή και τον προϊστάμενο του τμήματος ελέγχου, μετά από εισήγηση του υπαλλήλου που φέρει την εντολή ελέγχου, αξιολογώντας τα στοιχεία που η ελεγκτική υπηρεσία έχει στη διάθεσή της.

Στην περίπτωση που και οι δυο φορολογούμενοι/ σύζυγοι υποβάλουν κοινή δήλωση και ελέγχονται ταυτόχρονα ο προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας γίνεται ενιαία. Στις υποθέσεις που εφαρμόζονται οι τεχνικές ελέγχου με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης, θα εφαρμόζονται και οι λοιπές ισχύουσες περί φορολογικού ελέγχου διατάξεις.

Άρθρο 6

Ενέργειες της Φορολογικής Διοίκησης.

Η Φορολογική Διοίκηση συγκεντρώνει πληροφορίες και στοιχεία τόσο από Υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών όσο και από τρίτες πηγές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15 του Κ.Φ.Δ (ν. 4174/2013). Τα ανωτέρω στοιχεία, οι παρεχόμενες από τον φορολογούμενο πληροφορίες (άρθρο 14 του Κ.Φ.Δ), καθώς και τα οικονομικά δεδομένα των τηρουμένων βιβλίων και στοιχείων (στις περιπτώσεις όπου σύμφωνα με τις ισχύουσες σε κάθε φορολογική περίοδο διατάξεις έχει υποχρέωση να τηρεί), λαμβάνονται υπόψη από τον έλεγχο κατά την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου.

Άρθρο 7

Παροχή στοιχείων.

Για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας η Φορολογική Διοίκηση, με την έναρξη του ελέγχου ή κατά τη διάρκεια αυτού, μπορεί να ζητήσει από τον φορολογούμενο και αυτός έχει υποχρέωση να παράσχει στοιχεία για την περιουσιακή κατάσταση και τις συνθήκες διαβίωσης του ιδίου, του/της συζύγου του και των προστατευόμενων μελών τους, για τις ελεγχόμενες φορολογικές περιόδους, καθώς και κάθε άλλο στοιχείο που η Φορολογική Διοίκηση θεωρεί απαραίτητο.

Στα ανωτέρω στοιχεία μπορούν να συμπεριλαμβάνονται: στοιχεία για ακίνητα (οικόπεδα, αγροτεμάχια, κτίσματα κάθε μορφής), για κινητά μέσα (οχήματα κάθε μορφής, πλωτά και εναέρια μέσα), για επενδύσεις/συ μ μετοχές κάθε μορφής, για καταθέσεις κάθε μορφής στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για διαθέσιμα μετρητά, για έργα τέχνης, συλλογές και λοιπά τιμαλφή και για απαιτήσεις/υποχρεώσεις κάθε είδους.

Ειδικά ως προς τα περιουσιακά στοιχεία των κατηγοριών έργων τέχνης, συλλογών και λοιπών τιμαλφών απαιτείται η παροχή στοιχείων μόνο εφόσον η αξία εκάστου υπερβαίνει το ποσό των πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ.

Τα ανωτέρω στοιχεία παρέχονται διακεκριμένα για κάθε φορολογική περίοδο σε περίπτωση που υπάρχουν μεταβολές.

Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης, προκειμένου να γίνει δεκτό, σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση τα δεδομένα των υποβληθείσων δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία.

Άρθρο 8

Κατανομή μη δηλωθείσας φορολογητέας ύλης.

Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού γίνεται για συζύγους που υποβάλουν κοινή δήλωση και προκύψει μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, αυτή κατανέμεται μεταξύ των συζύγων κατά το ποσό που αφορά έκαστον, εφόσον αυτό μπορεί να προσδιοριστεί από τον έλεγχο, ή μερίζεται κατ' αναλογία των δηλωθέντων εισοδημάτων όταν τα εισοδήματα και των δυο συζύγων προέρχονται από επιχειρηματικές δραστηριότητες. Όταν ο ένας σύζυγος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία / συντάξεις, ο δε άλλος και από επιχειρηματική δραστηριότητα τότε η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη βαρύνει τον/την σύζυγο που έχει και επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός και αν προσδιοριστεί διαφορετικά από τον έλεγχο.

Η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, κατανέμεται στην φορολογική περίοδο που αφορά και στις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος που ανάγεται εφόσον αυτό τεκμηριώνεται. Αν δεν μπορεί να προσδιοριστεί σαφώς η πηγή/κατηγορία προέλευσης του εισοδήματος αυτού, η διαφορά καταλογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του ν.2238/1994 όπως ίσχυαν μέχρι την έναρξη εφαρμογής των διατάξεων του ν.4172/2013 ή στην παραγράφου 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 για φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014 και μετά. Όταν η ελεγχόμενη φορολογική περίοδος περιλαμβάνει περισσότερες της μίας συνεχόμενες διαχειριστικές περιόδους ή φορολογικά έτη, η προσδιοριζόμενη φορολογητέα ύλη κατανέμεται ισομερώς μεταξύ των διαχειριστικών περιόδων ή φορολογικών ετών.

Άρθρο 9

Προσδιορισμός καθαρού φορολογητέου εισοδήματος

Το καθαρό φορολογητέο εισόδημα, με την εφαρμογή μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού, προκύπτει από την άθροιση της αποκρυβείσας φορολογητέας ύλης, όπως αυτή προσδιορίζεται με τις τεχνικές ελέγχου που αναφέρονται στο άρθρο 2 της παρούσας και κατανέμεται σύμφωνα με τις διατάξεις του προηγούμενου άρθρου της παρούσας, και του δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος του φορολογούμενου ανά φορολογική περίοδο και πηγή/κατηγορία εισοδήματος.

Η επιλογή του τελικού προσδιορισθέντος καθαρού φορολογητέου εισοδήματος του φορολογούμενου γίνεται ως εξής:

- Καταρχάς, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις γενικές φορολογικές διατάξεις, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη/νο διαχειριστική περίοδο/φορολογικό έτος.
- Στην συνέχεια, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας απόφασης, όπως αναφέρεται παραπάνω
- Συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου λαμβάνεται το μεγαλύτερο.

Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου γίνεται ενιαία για φορολογούμενους/συζύγους που υποβάλουν κοινή δήλωση, σύμφωνα

με το άρθρο 5 της παρούσας, τότε και τα προσδιορισθέντα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου με τις λοιπές γενικές διατάξεις θα πρέπει αντίστοιχα να αθροίζονται για να είναι δυνατή η σύγκριση με το ενιαίο προσδιορισθέν αποτελέσματα από τις τεχνικές ελέγχου.

Στην συνέχεια, συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα θα λαμβάνεται το μεγαλύτερο, το οποίο θα κατανέμεται στους φορολογουμένους σύμφωνα με τον επιλεγέντα τρόπο. Σε κάθε άλλη περίπτωση θα επιλέγεται το αποτέλεσμα που προκύπτει από τον έλεγχο με τις γενικές φορολογικές διατάξεις.

Αν σε κάποια φορολογική περίοδο, το φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου/ης και του/της συζύγου του προσδιορίστηκε τεκμαρτά σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 έως 19 του ν.2238/1994 ή του Κεφαλαίου Δ` του ν. 4172/2013, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη/νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, ο τεκμαρτός προσδιορισμός θα λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό του τελικού φορολογητέου εισοδήματος.

Άρθρο 10

Προσδιορισμός ακαθαρίστου εισοδήματος/συνολικών εσόδων στην περίπτωση εφαρμογής τεχνικών ελέγχου με τη χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού.

Στην περίπτωση που επιλεγεί ο προσδιορισμός του τελικού φορολογητέου εισοδήματος με τις λοιπές γενικές φορολογικές διατάξεις τότε τα ακαθάριστα έσοδα προσδιορίζονται σύμφωνα με αυτές.

Στην περίπτωση που το τελικό φορολογητέο εισόδημα σύμφωνα με το άρθρο 9 της παρούσας είναι το προσδιορισθέν με τις τεχνικές ελέγχου μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού τότε αν η προκύπτουσα διαφορά έχει κατανεμηθεί ολόκληρη ή τμήμα αυτής, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8 της παρούσας, ως εισόδημα από ατομική εμπορική επιχείρηση ή από άσκηση ελευθερίου επαγγέλματος ή από επιχειρηματική δραστηριότητα, αυτή προστίθεται στα δηλωθέντα ή βάσει βιβλίων και στοιχείων ακαθάριστα εισοδήματα/στα συνολικά έσοδα για τον προσδιορισμό των ακαθαρίστων εισοδημάτων/ συνολικών εσόδων.

Άρθρο 11

Δικαίωμα Ανταπόδειξης φορολογούμενου

Το δικαίωμα ανταπόδειξης του φορολογούμενου φυσικού προσώπου σε περίπτωση διορθωτικού προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου των έμμεσων μεθόδων που αναφέρονται στην παρούσα, πραγματοποιείται στα πλαίσια εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 28 του ν.4174/2013.

Οι διαφορές μεταξύ προσδιορισθείσας βάσει τεχνικών ελέγχου και δηλωθείσας φορολογητέας ύλης αιτιολογούνται με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο και δικαιολογούν έσοδα αποκτηθέντα και μη δηλωθέντα σε κάθε ελεγχόμενη/νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, όπως πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς-κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο το οποίο θα φέρει βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας.

Για όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις θα πρέπει να αποδεικνύεται το πραγματικό στοιχείο της συναλλαγής, όπως η πίστωση των ποσών σε λογαριασμό/ούς του ελεγχόμενου, του/της συζύγου ή των προστατευόμενων μελών αυτών. Σε κάθε περίπτωση το βάρος της απόδειξης φέρει ο φορολογούμενος.»

Επειδή στο άρθρο 77 του ν. 5104/2024 (ΚΦΔ) σχετικά με το βάρος της απόδειξης ορίζεται:

«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, εν προκειμένω, σύμφωνα με την οικεία έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, από την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος προέκυψαν για τα φορολογικά έτη 2019-2021 πρωτογενείς πιστώσεις, για τις οποίες δεν αποδείχθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσής τους και ως εκ τούτου κρίθηκε ότι αποτελούν προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ΚΦΕ, όπως παρουσιάζονται παρακάτω:

Α. Φορολογικό έτος 2019

A/A	ΧΡΗΜ/ΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	Αριθμός Λογαριασμού	Αρ. Δικαιού χων	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Απολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
3	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	12/3/2019	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		160,00
10	ΑΛΦΑ		1	18/4/2019			500,00
11	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	24/4/2019	ΕΜΒ ΕΙΣΕΡΧΟΜ. ΕΜΒΑΣΜΑ		350,00
12	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	6/5/2019	ΕΜΒ ΕΙΣΕΡΧΟΜ. ΕΜΒΑΣΜΑ		113,25
13	EUROBANK		2	7/5/2019	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		3.835,00
19	ΕΘΝΙΚΗ		3	11/6/2019	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		450,00
23	EUROBANK		2	13/6/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		4.500,00
24	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	13/6/2019	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		4.500,00
27	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		3	13/6/2019	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		4.500,00
33	EUROBANK		2	8/7/2019	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS	240,00
34	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	22/7/2019	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		80,00
36	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		3	30/7/2019	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.500,00
39	ΑΛΦΑ		1	1/8/2019	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ		520,00
42	ΑΛΦΑ		1	2/9/2019	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ		520,00
44	ΑΛΦΑ		1	6/9/2019	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		150,00
46	ΕΘΝΙΚΗ		3	30/10/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ		500,00
49	EUROBANK		2	27/12/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	4.500,00
ΣΥΝΟΛΟ							28.918,25

Β. Φορολογικό έτος 2020

A/A	ΧΡΗΜ/ΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	Αριθμός Λογαριασμού	Αρ. Δικαιού χων	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
6	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	17/3/2020	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦ.ΑΠΟ ΛΟΓ.ΤΡΙΤΟΥ (ΥΠΕ		300,00
7	EUROBANK		2	24/3/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.000,00
9	ΕΘΝΙΚΗ		3	4/5/2020	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		400,00
13	ΑΛΡΗΑ		1	24/7/2020	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ΑΛΡΗΑWEB		400,00
15	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	29/7/2020	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		4.700,00
16	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		3	11/9/2020	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.500,00
17	ΕΘΝΙΚΗ		3	23/9/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	3.000,00
20	ΕΘΝΙΚΗ		3	2/10/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.500,00
22	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	14/10/2020	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ	 Μεταφορά μέσω winbank	50,00
23	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	19/10/2020	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ	 Μεταφορά μέσω winbank	70,00
24	ΕΘΝΙΚΗ		3	27/11/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.700,00
27	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	16/12/2020	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.		6.300,00
28	ΕΘΝΙΚΗ		3	31/12/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.980,00
ΣΥΝΟΛΟ							26.900,00

Γ. Φορολογικό έτος 2021

A/A	ΧΡΗΜ/ΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	Αριθμός Λογαριασμού	Αρ. Δικαιού χων	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
1	ΕΘΝΙΚΗ		1	25/1/2021	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ	ΕΝΤΟΛΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ	296,37
2	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	26/1/2021	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		162,00
4	ΕΘΝΙΚΗ		4	7/4/2021	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		2.709,71
6	ΕΘΝΙΚΗ		1	2/6/2021	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		300,00
7	ΕΘΝΙΚΗ		1	2/6/2021	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		300,00
10	ΑΛΡΗΑ		1	8/6/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		1.000,00
18	ΑΛΡΗΑ		1	2/7/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		150,00
22	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		1	14/7/2021	ΕΞΛ ΣΥΝ.ΠΙΣΤ.ΚΑΡΤΩΝ		897,85
23	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		3	15/7/2021	ΚΕΠ ΚΑΤΑΘ.ΕΠΙΤΑΓΗΣ		6.500,00
27	ΑΛΡΗΑ		1	27/7/2021	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.500,00
30	ΑΛΡΗΑ		1	10/8/2021	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.500,00
32	ΕΘΝΙΚΗ		1	11/8/2021	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ	ΕΝΑΝΤΙ ΕΝΟΙΚΙΟΥ	5.000,00

36	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	19/8/2021	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		80,00
37	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	19/8/2021	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		80,00
41	ΕΘΝΙΚΗ		1	11/9/2021	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		5.000,00
42	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	27/9/2021	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		75,00
45	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	20/10/2021	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		123,00
47	EUROBANK		2	16/11/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		400,00
48	ALPHA		1	19/11/2021	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	2.200,00
49	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	25/11/2021	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.		1.400,00
51	ΠΕΙΡΑΙΩΣ		2	23/12/2021	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		100,00
ΣΥΝΟΛΟ							29.773,93

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, ήτοι της διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη 2019, 2020 και 2021, ο έλεγχος έκρινε ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις εφαρμογής των έμμεσων τεχνικών του άρθρου 28 παρ. 2 του ν. 4172/2013 και κατόπιν εισήγησής του εκδόθηκε από τον Προϊστάμενο του ΚΕ.ΜΕ.Φ. η με αριθμ. πρωτ.-/18-3-2025 απόφαση για την εφαρμογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου για τον έλεγχο του προσφεύγοντος, με την οποία εγκρίθηκε ως καταλληλότερη, μεταξύ των έμμεσων τεχνικών ελέγχου που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 32 του ΚΦΔ, η τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας. Ειδικότερα, για την εφαρμογή της συγκεκριμένης τεχνικής ελέγχου, δημιουργήθηκε ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες, ήτοι α) τις «ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ» και β) τις «ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ».

Στην πρώτη στήλη, ήτοι στις «ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ ΕΣΟΔΩΝ», συμπεριλήφθηκαν τα κάθε μορφής έσοδα που έχουν εισπραχθεί από τον προσφεύγοντα στη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου, των οποίων αποδεικνύεται η πραγματοποίηση, φορολόγηση ή νόμιμη απαλλαγή, καθώς επίσης και η νομιμότητα των συναλλαγών, ενώ στη δεύτερη στήλη, ήτοι στις «ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ», περιλαμβάνονται όλες οι πραγματοποιηθείσες αναλώσεις, στη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου. Η αρνητική διαφορά μεταξύ στήλης «ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ ΕΣΟΔΩΝ» και «ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ» θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και η μη αιτιολόγησή της υπόκειται σε φορολόγηση.

Από την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής ελέγχου σύμφωνα με τα ανωτέρω, προσδιορίστηκε διαφορά στο φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος για το φορολογικό έτος 2019 ύψους **105.100,38** (499.095,50-393.995,12) ευρώ, για το φορολογικό έτος 2020 ύψους **39.179,58** (693.034,74-653.855,16) ευρώ και για το φορολογικό έτος 2021 ύψους **121.278,66** (680.822,28-559.543,62) ευρώ, όπως αναλυτικά παρουσιάζεται στους πίνακες της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας στις σελίδες 94 έως 102 της οικείας έκθεσης ελέγχου.

Στη συνέχεια, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 της ΠΟΛ.1050/2014, το προσδιορισθέν συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα βάσει έμμεσων τεχνικών συγκρίθηκε με το καθαρό

φορολογητέο εισόδημα που προέκυψε με την εφαρμογή των γενικών διατάξεων και επιλέχθηκε το μεγαλύτερο φορολογητέο εισόδημα, ήτοι εν προκειμένω αυτό που προέκυψε με βάση τις έμμεσες τεχνικές:

- Φορολογικό έτος 2019: 105.100,38 ευρώ (αποκρυσβείσα φορολογητέα ύλη) + 27.486,82 ευρώ (δηλωθέν φορολογητέο εισόδημα) = 132.587,20 ευρώ.

- Φορολογικό έτος 2020: 39.179,58 ευρώ (αποκρυσβείσα φορολογητέα ύλη) + 27.500,60 ευρώ (δηλωθέν φορολογητέο εισόδημα) = 66.679,91 ευρώ.

- Φορολογικό έτος 2021: 121.278,66 ευρώ (αποκρυσβείσα φορολογητέα ύλη) + 23.409,29 ευρώ (δηλωθέν φορολογητέο εισόδημα) = 144.687,95 ευρώ.

Επειδή, ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή και το συμπληρωματικό του υπόμνημα ισχυρίζεται ότι παράνομα και εσφαλμένα χαρακτηρίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας τραπεζικές πιστώσεις που αιτιολογήθηκαν πλήρως και ειδικότερα αναφέρει τις παρακάτω περιπτώσεις πιστώσεων:

- Οι με α/α 3, 11, 13, 44 πιστώσεις του πίνακα φορολογικού έτους 2019, καθώς και οι με α/α 10, 18, 22, 23 πιστώσεις του πίνακα φορολογικού έτους 2021 αφορούν εξοφλήσεις παραστατικών που έχει εκδώσει ή έχουν δοθεί ως προκαταβολές προς εξόφληση μετέπειτα εκδοθέντων τιμολογίων.
- Οι με α/α 10, 24, 27, 33, 36, 46, 49, 39, 42 πιστώσεις του πίνακα φορολογικού έτους 2019, οι με α/α 6, 16 πιστώσεις του πίνακα φορολογικού έτους 2020, καθώς και οι με α/α 32, 36, 37, 41, 45 πιστώσεις του πίνακα φορολογικού έτους 2021 αφορούν καταθέσεις που προέρχονται από μισθώματα είτε του ιδίου και της συζύγου του είτε των γονιών του.
- Η με α/α 23 πίστωση του πίνακα φορολογικού έτους 2019, οι με α/α 7, 9, 15, 17, 20, 24, 28 πιστώσεις του πίνακα φορολογικού έτους 2020, καθώς και οι με α/α 27, 30, 48 πιστώσεις του πίνακα φορολογικού έτους 2021 αφορούν καταθέσεις μετρητών, οι οποίες δικαιολογούνται δεδομένης της ύπαρξης διαθεσίμων μετρητών εις χείρας τους.
- Η με α/α 34 πίστωση του πίνακα φορολογικού έτους 2019, οι με α/α 22, 23 πιστώσεις του πίνακα φορολογικού έτους 2020, καθώς και οι με α/α 42, 47, 51 πιστώσεις του πίνακα φορολογικού έτους 2021 αφορούν δώρα από φιλικά πρόσωπα.
- Η με α/α 27 πίστωση του πίνακα φορολογικού έτους 2020 ύψους 6.300,00 ευρώ, αφορά μεταφορά χρημάτων από λογαριασμό της συζύγου του (... ..) στην τράπεζα, στον υπ' αριθμ. λογαριασμό της ίδιας Τράπεζας που διατηρούν από κοινού.
- Η με α/α 1 πίστωση του πίνακα φορολογικού έτους 2021 αφορά κατάθεση από τον και αντιστοιχεί σε πρόστιμο που επιβλήθηκε στον ανωτέρω στο πλαίσιο διαδικασίας τακτοποίησης αυθαίρετης κατασκευής και πληρώθηκε προς διευκόλυνσή του από τον προσφεύγοντα.
- Η με α/α 2 πίστωση του πίνακα φορολογικού έτους 2021 αφορά επιστροφή χρημάτων από επιστροφή ελλαττωματικού προϊόντος της συζύγου του από το e-shop
- Η με α/α 4 πίστωση του πίνακα φορολογικού έτους 2021 αφορά ποσό αποζημίωσης που έλαβε από την ασφαλιστική του εταιρεία βάσει του ασφαλιστηρίου συμβολαίου υπ' αριθμ.

Πέραν των ανωτέρω, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι καθοριστικό ρόλο στη διαμόρφωση των προσδιορισθέντων ποσών διαδραμάτισε ο πίνακας ανάλυσης κεφαλαίου που κατάρτισε ο έλεγχος ξεχωριστά για κάθε ελεγχόμενο έτος, στην ανάλυση αυτή, ωστόσο, δε λήφθηκε δεόντως

υπόψη η ύπαρξη διαθεσίμων κεφαλαίων από προηγούμενα έτη, τα οποία αποτυπώνουν την πραγματική οικονομική του κατάσταση. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του παραθέτει αναλυτικό πίνακα στον οποίο αποτυπώνονται τα δηλωθέντα και πραγματικά εισοδήματά του και τα αντίστοιχα της συζύγου του για τα έτη 2006 έως και 2019, ισχυριζόμενος ότι πρέπει να χρησιμοποιηθούν στον εν λόγω έλεγχο και τα εισοδήματα της συζύγου του προ γάμου γιατί προϋπήρχε περιουσία αυτής η οποία χρησιμοποιήθηκε τα έτη από 2013 έως το 2018 για την ανάλωση του οικογενειακού εισοδήματος. Τέλος, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι διατυπώθηκαν λάθη στο πόρισμα του ελέγχου σχετικά με τα ποσά ασφαλίσεων και φόρων, και ειδικότερα αμφισβητεί τα ποσά πληρωμών φόρων (taxis εκτός φόρου μηχανικών και φόρου εισοδήματος) τα οποία εμφανίζονται στον πίνακα μη αναλωθέντος εισοδήματος βάσει πραγματικής ρευστότητας της έκθεσης ελέγχου (σελίδες 91 - 92), καθώς δεν ανταποκρίνονται στην πραγματική οικονομική του κατάσταση. Συγκεκριμένα, η εκτίμηση της φορολογικής αρχής στηρίζεται σε εσφαλμένες εκτιμήσεις και υπολογισμούς, καθώς συμπεριλαμβάνονται λανθασμένα στον πίνακα φόροι που αφορούν την επαγγελματική του δραστηριότητα (π.χ. ποσά από παρακρατούμενους φόρους, χρεωστικές δηλώσεις ΦΠΑ), με αποτέλεσμα τα ποσά που προκύπτουν να υπερβαίνουν κατά πολύ την πραγματική εικόνα των φορολογικών υποχρεώσεων του. Περαιτέρω, η πραγματική ασφαλιστική επιβάρυνση που είχε κατά το οικονομικό έτος 2012 (φορολογικό έτος 2013) ανέρχεται στο ύψος των 706,56 ευρώ και όχι στο ύψος των 26.222,98 ευρώ, όπως αποτυπώνει ο Πίνακας μη αναλωθέντος εισοδήματος βάσει πραγματικής ρευστότητας, καθώς εκ παραδρομής στην Κατάσταση Στοιχείων Επιχειρήσεων Ιδιωτικής Ασφάλισης έτους 2012, δηλώθηκαν από την εν λόγω εταιρεία στον ΑΦΜ του επιπλέον ποσά και συμβόλαια τα οποία δεν τον αφορούν, όπως προκύπτει από την προσκομισθείσα από 28/11/2025 Βεβαίωση της «.....».

Με βάση όλα τα ανωτέρω, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι λαμβάνοντας υπόψιν τις παραπάνω διαφορές οι οποίες διορθώθηκαν με τα ορθά ποσά και από τα στοιχεία του πίνακα ανάλωσης σε συνδυασμό με τα υπόλοιπα τραπεζικών καταθέσεων, προκύπτει ότι μετά τον σχετικό υπολογισμό ανάλωσης κεφαλαίου διατηρείται διαθέσιμο χρηματικό υπόλοιπο σε μετρητά ύψους 306.783,70 ευρώ, το οποίο αναφέρει ότι πρέπει να συνεκτιμηθεί κατά τον προσδιορισμό των χρηματικών διαθεσίμων των ελεγχόμενων φορολογικών ετών (σελίδα 7 του συμπληρωματικού υπομνήματος).

Επειδή, όσον αφορά τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος σχετικά με τα ποσά των φόρων και ασφαλίσεων που αμφισβητεί ρητά στον πίνακα ανάλωσης του ελέγχου, στην από 15/12/2025 έκθεση απόψεων επί της ενδικοφανούς προσφυγής του ΚΕ.ΜΕ.Φ. αναφέρονται τα εξής:

«.....»

Όσον αφορά τον ισχυρισμό του ελεγχόμενου για τα ποσά δαπανών στον ΠΙΝΑΚΑ 2. στις σελ. 91 και 92 και συγκεκριμένα τα ποσά «πληρωμές taxis εκτός φόρου μηχανικών και φόρου εισοδήματος» τα οποία αμφισβητούνται από τον ελεγχόμενο, ο έλεγχος έχει να παραθέσει τα εξής:

Το συνολικό ποσό των φόρων στον ΠΙΝΑΚΑ 2 «πληρωμές taxis εκτός φόρου μηχανικών και φόρου εισοδήματος» περιλαμβάνει όλες τις υπόλοιπες πληρωμές του ελεγχόμενου, συνολικού ποσού 135.983,90€ στην στήλη του ελεγχόμενου με αποτέλεσμα το διαθέσιμο συνολικό ποσό να εμφανίζεται μηδενικό (αρνητικό -145.361,35€).

Ο έλεγχος επανεξέτασε και επαναπροσδιόρισε το ποσό αυτό και κατέληξε στο εξής συμπέρασμα:

Το συνολικό ποσό των πληρωμών (οικ. έτη 2006-2019) μέσω taxis στην στήλη του ελεγχόμενου, το οποίο αμφισβητείται από αυτόν, ανέρχεται στο ποσό των 135.983,90€ και περιλαμβάνει όλες τις πληρωμές του ελεγχόμενου πλην του φόρου εισοδήματος και του παρακρατούμενου φόρου. Περιλαμβάνει δηλαδή ποσά από Φ.Π.Α. , Φ.Μ.Α., ΕΝ.Φ.Ι.Α., Φ.Α.Π., Ε.Τ.Α.Κ. κ.λ.π.

Επειδή, το τελικό ποσό του ΠΙΝΑΚΑ 2. εμφανίζει αρνητικό υπόλοιπο ύψους -145.361,35€.

Επειδή, οι πληρωμές του ελεγχόμενου ανέρχονται τουλάχιστον στο ποσό των 78.849,88€ το οποίο δεν μπορεί να αμφισβητηθεί από τον ελεγχόμενο και αφορά φόρους ακινήτων και μεταβίβασης ακινήτων. (εξαιρείται το Φ.Π.Α.)

Δ.Ο.Υ.	Α.Τ.Β.	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ Α.Τ.Β.	ΕΙΔΟΣ ΦΟΡΟΥ	ΠΟΣΟ
4217		11-4-2005	Φ.Μ.Α.	265,08
4226		10-7-2006	Φ.Μ.Α.	3.466,95
4226		26-7-2013	Φ.Α.Π.	622,51
4226		30-7-2013	Φ.Α.Π.	603,85
4226		30-9-2013	Φ.Α.Π.	603,85
4226		15-1-2010	Ε.Τ.ΑΚ.	404,91
4226		29-7-2010	Ε.Τ.ΑΚ.	329,91
4232		23-7-2007	Φ.Μ.Α.	7.788,58
4921		30-11-2012	Φ.Α.Π.	42,35
4921		20-1-2009	Φ.Μ.Α.	3.743,47
4923		11-5-2018	Φ.Μ.Α.	988,68
4923		19-12-2018	Φ.Μ.Α.	4.839,64
4216		31-7-2014	ΕΝ.Φ.Ι.Α.	12.626,20
4216		20-10-2015	ΕΝ.Φ.Ι.Α.	11.267,31
4216		20-8-2016	ΕΝ.Φ.Ι.Α.	10.900,44
4216		27-8-2017	ΕΝ.Φ.Ι.Α.	10.651,50
4216		28-8-2018	ΕΝ.Φ.Ι.Α.	9.704,65
ΣΥΝΟΛΟ				78.849,88

Επειδή, ακόμη και αν αφαιρεθεί το ποσό των 135.983,90€ «πληρωμές taxis» και προστεθεί το ποσό των 78.849,88€, εξακολουθεί το συνολικό ποσό του μη αναλωθέντος εισοδήματος του ΠΙΝΑΚΑ 2 να είναι αρνητικό και δεν υφίσταται διαθέσιμο ποσό το οποίο επικαλείται ο ελεγχόμενος ότι κατείχε εις χείρας του και το κατέθετε ο ίδιος στην τράπεζα.

Επίσης, αναφέρει ο ελεγχόμενος ότι τα ποσά των ασφαλίσεων δηλώθηκαν εκ παραδρομής στον ίδιο από την εταιρεία και επικαλείται την από 24-11-2025 βεβαίωση του ασφαλιστικού φορέα η οποία όμως δεν προσκομίσθηκε.

Τα ποσά των ασφαλίσεων αντλήθηκαν από την ΠΟΛ. 1033/2014 και έχουν ως εξής:

Έτος είσπραξης	Αρ. συμβολαίου	Ποσό ασφαλίσεων	Α.Φ.Μ. ασφαλιστικού φορέα	Α.Φ.Μ. υπόχρεου
2011		706,27		
2011		1.179,83		
2011		707,92		
2011		252,50		
2012		7.006,56		

2012		11.800,56		
2012		7.008,36		
2012		407,50		
2014		30,00		
2015		30,00		
2016		30,00		

.....»

Επειδή, επιπρόσθετα ο προσφεύγων με το από 25/02/2025 συμπληρωματικό υπόμνημα που υπέβαλε ηλεκτρονικά ανέφερε ότι με την υπ' αριθμ./2025 ενδικοφανή του προσφυγή επιχείρησε να συνυποβάλει πλήθος αποδεικτικών στοιχείων, τα οποία όμως εκ παραδρομής δεν επισυνάφθηκαν τελικώς και δεν τέθηκαν υπόψιν της Υπηρεσίας μας. Λίγες μέρες μετά την άσκηση της ενδικοφανούς, αιτήθηκε τη χορήγηση των απόψεων της φορολογικής αρχής επ' αυτής και διαπίστωσε ότι, όπως ορθά επεσήμανε και η φορολογική αρχή, τα περισσότερα εκ των εγγράφων που θεωρούσε ως συνυποβληθέντα, δεν είχαν τελικώς κατατεθεί. Ως εκ τούτου, προς διασφάλιση της πληρέστερης και ορθότερης κρίσης επί της υπόθεσης, προέβη σε μεταγενέστερο χρόνο στην υποβολή των εν λόγω εγγράφων, προκειμένου να τεθούν υπόψη της Διοίκησης όλα τα κρίσιμα στοιχεία της υπόθεσης.

Επειδή, στην από 15/12/2025 έκθεση απόψεων του ΚΕ.ΜΕ.Φ. αναφέρεται ότι ο προσφεύγων στην ενδικοφανή προσφυγή με αριθμό πρωτ./8-12-2025 αναφέρει ως συνημμένα έγγραφα σαράντα ένα (41) στοιχεία, τα οποία και δεν προσκομίσθηκαν πλην των παρακάτω:

- Κατάθεση ποσού 1000,00€ από τον την 8/6/2021, Σχετ. 17β αρχείο zip.1
- Πληρωμή επιταγής ποσό 6.500,00€ την 15/7/2021 από την και την επιταγή ποσού 6.500,00 € Σχετ. 19 αρχείο zip.1.
- Κατάθεση ποσού 1.500,00 € από τον ελεγχόμενο την 27/7/2021 Σχετ. 20 αρχείο zip.1.
- Κατάθεση ποσού 1.500,00€ από τον ελεγχόμενο την 10/8/2021 Σχετ. 21 αρχείο zip.1.
- Κατάθεση ποσού 2.200,00€ την 19/11/2021 Σχετ. 28 αρχείο zip.1.
- Δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος (έντυπο Ε1) της συζύγου -Α.Φ.Μ. οικ. ετών 2006, 2007, 2008, 2009 και κατάσταση μισθωμάτων ακινήτων (έντυπο Ε2) οικ. ετών 2011, 2012 Σχετ. αρχείο zip.2.
- Έντυπο Ε3 της συζύγου -Α.Φ.Μ. οικ. ετών 2011 και 2012. Σχετ. αρχείο zip.3.
- Έντυπο Ε2 της με Α.Φ.Μ. φορολογικού έτους 2019. Σχετ. αρχείο zip.3. - Έντυπα Ε2 της -Α.Φ.Μ. φορολογικών ετών 2020 και 2021. Σχετ. αρχείο zip.3.
- Έντυπα Ε2 του ελεγχόμενου φορολογικών ετών 2020 και 2021. Σχετ. αρχείο zip.3.
- Δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος (έντυπο ε1) της -Α.Φ.Μ. οικ. ετών 2010, 2011 ΚΑΙ 2012 Σχετ. αρχείο zip.4.
- Έντυπο Ε2 της -Α.Φ.Μ. οικ. έτους 2010.

Επειδή, ο προσφεύγων με το από 25/02/2025 συμπληρωματικό υπόμνημα προσκόμισε σε ηλεκτρονική μορφή τα ως άνω νέα στοιχεία που επικαλέστηκε με την ενδικοφανή του προσφυγή, τα οποία δεν προκύπτει να τα είχε στη διάθεσή της η φορολογική αρχή κατά τη διενέργεια του ελέγχου και να τα είχε λάβει υπόψη της κατά τη σύνταξη της από 06/11/2025 οικείας έκθεσης ελέγχου.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω και προκειμένου να διαμορφωθεί βέβαιη κρίση περί της υπό κρίση υπόθεσης στα πλαίσια της διαδικασίας επανεξέτασης της εν λόγω ενδικοφανούς προσφυγής, η Υπηρεσία μας έκρινε ότι τα ανωτέρω προσκομισθέντα στοιχεία χρήζουν αιτιολογημένης αξιολόγησης, και κατόπιν της υπ' αριθμ./09-03-2026 πράξης αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, ανέπεμψε την υπόθεση στο ΚΕ.ΜΕ.Φ. προκειμένου να γίνουν οι κατάλληλες συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις ως προς τα προσκομισθέντα, τα οποία δεν είχαν τεθεί υπόψη του ελέγχου.

Επειδή, στη συνέχεια, το ΚΕ.ΜΕ.Φ., διαβίβασε στην Υπηρεσία μας την από 26/03/2026 έκθεση ελεγκτικών επαληθεύσεων κατόπιν της υπ' αριθμ./09-03-2026 πράξης αναπομπής του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας, στην οποία αναφέρονται τα παρακάτω:

«1. Ως προς τον προσδιορισμό του μη αναλωθέντος ποσού το οποίο προσδιορίζεται στον πίνακα ανάλωσης μετρητών εις χείρας του ελεγχόμενου, ο ελεγχόμενος επικαλείται ποσά της συζύγου πριν τον γάμο και προσκομίζει εκκαθαριστικά σημειώματα της συζύγου δεν γίνονται δεκτά από τον έλεγχο για τους εξής λόγους:

Επειδή, σύμφωνα με τις αποφάσεις και τις θέσεις της Διοίκησης, στην περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται την ύπαρξη μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος κατά το τέλος της προηγούμενης από την ελεγχόμενη χρήση, δεδομένου ότι πρόκειται για προσδιορισμό διαθεσίμων μετρητών και όχι για προσδιορισμό τεκμαρτού εισοδήματος, για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθεσίμου και μη αναλωθέντος κεφαλαίου που αντιστοιχεί σε ταμειακά διαθέσιμα, το οποίο συγκρίνεται και με τα υπόλοιπα τραπεζικών διαθεσίμων θα πρέπει να ελέγχεται αφενός εάν έχει ληφθεί υπόψη το πραγματικό εισόδημα καθώς και το πραγματικό αναλωθέν ποσό για αγορές και δαπάνες, (και όχι οι τεκμαρτές), δεδομένου ότι το ποσό το οποίο κάθε φορά κρίνεται αντιστοιχεί σε ταμειακή βάση και επίσης θα πρέπει εν συνεχεία να ελέγχεται αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών είναι μικρότερο από το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων και των δηλωθέντων μετρητών, τότε τα δηλωθέντα μετρητά δεν θα αναγνωρίζονται ή θα περιορίζονται αναλόγως. (σχετικές ΠΟΛ.1270/2013, ΠΟΛ.1259/2014).

Επειδή, η εντολή ελέγχου αφορά τον, ο έλεγχος προσδιόρισε στον πίνακα ανάλωσης μετρητών τα φορολογητέα και νόμιμα απαλλασσόμενα εισοδήματα (ατομικά και οικογενειακά), τις πραγματικές δαπάνες του ιδίου και της συζύγου του και αφείρεσε το υπόλοιπο των τραπεζικών λογαριασμών, με αποτέλεσμα να προσδιορισθεί μηδενικό ποσό μετρητών εις χείρας του ελεγχόμενου.

Επειδή, τα εισοδήματα της συζύγου πριν τον γάμο με τον κ..... δεν μπορούν να συμπεριληφθούν στον πίνακα πραγματικής ανάλωσης μετρητών διότι ο έλεγχος δεν έχει την δυνατότητα να προσδιορίσει τις πραγματικές δαπάνες της συζύγου, ούτε τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών αυτής στα προηγούμενα έτη.

1. Όσον αφορά τις δηλώσεις μισθωμάτων Ε2 τις οποίες προσκόμισε ο ελεγχόμενος, δεν είναι νέα στοιχεία, διότι ο έλεγχος είχε τις δηλώσεις Ε2 στη διάρκεια του ελέγχου.
2. Όσον αφορά τα στοιχεία των τραπεζικών λογαριασμών που σας προσκόμισε ο ελεγχόμενος και αφορούν την Εθνική Τράπεζα, την Τράπεζα Πειραιώς, την Eurobank δεν είναι νέα στοιχεία, διότι συμπεριελήφθησαν στις ελεγκτικές επαληθεύσεις του ελέγχου και αναφέρονται στην έκθεση ελέγχου.

3. Το μόνο νέο στοιχείο των τραπεζικών λογαριασμών είναι το αντίγραφο λογαριασμού της Τράπεζας με αρ. λογαριασμού σελ. «4» από 14/12/2020 έως 19/02/2021 και συνδικαιούχους την από τον οποίο χρεώνεται το ποσό των 6.300,00€ και πιστώνεται στον λογαριασμό της τράπεζας με IBAN με συνδικαιούχους τους

Το εν λόγω ποσό συμπεριελήφθη από τον έλεγχο (σελ. 88 έκθεσης ελέγχου) στην προσαύξηση του φορολογικού έτους 2020, ήτοι συνολικό ποσό 26.900,00€. Με το νέο αυτό στοιχείο ο έλεγχος αφαιρεί το ποσό των 6.300,00€ λόγω μεταφοράς ποσού από λογαριασμό της συζύγου σε κοινό λογαριασμό με τον σύζυγο-ελεγχόμενο. Επομένως το ποσό της προσαύξησης για το έτος 2020 ανέρχεται στο ποσό των 20.600,00€.

4. Όσον αφορά τα αντίγραφα των καταθέσεων στους τραπεζικούς λογαριασμούς (καταθετήρια του ιδίου) δεν αφορούν νέα στοιχεία, διότι προσκομίσθηκαν κατά τη διάρκεια του ελέγχου και ελήφθησαν υπόψη στις ελεγκτικές επαληθεύσεις, στην έκθεση φορολογίας εισοδήματος.

5. Όσον αφορά τις υπεύθυνες δηλώσεις τρίτων για πιστώσεις (συγγενών-φίλων κ.λ.π.), δεν αφορούν νέα στοιχεία, δεν γίνονται δεκτά από τον έλεγχο και οι λόγοι της μη αποδοχής αναφέρονται στη έκθεση απόψεων επί ενδικοφανούς προσφυγής της υπηρεσίας μας (σελ. 3).

6. Όσον αφορά τα εμβάσματα από την ποσού 5.000,00€ την 11-08-2021 και ποσού 5.000,00€ την 11-09-2021, δεν αφορούν νέα στοιχεία, έχουν προσκομισθεί στη διάρκεια του ελέγχου και έχουν συμπεριληφθεί στην προσαύξηση έτους 2021(α/α 32 και 41 του πίνακα προσαύξησης, σελ. 89 έκθεσης ελέγχου). Τα ανωτέρω ποσά συνολικού ύψους 10.000,00€ με καταθέτη την τα οποία κατατίθενται στον ατομικό λογαριασμό του ελεγχόμενου στην Εθνική Τράπεζα με IBAN.....δεν ταυτοποιούνται στα δηλωθέντα έσοδα από ενοίκια στην δήλωση Ε2 του ελεγχόμενου.

7. Όσον αφορά τις αποδείξεις είσπραξης με α/α .../31-3-2019 και/30-6-2019 έναντι ενοικίων τα οποία αφορούν νέα στοιχεία ποσού **4.500,00€ εκάστη (πίνακας προσαύξησης 2019 α/α «27» και «49» σελ. 87 έκθεσης ελέγχου) στο φορολογικό έτος 2019,**

Τα εν λόγω ποσά συμπεριελήφθησαν από τον έλεγχο (σελ. 86 έκθεσης ελέγχου) στην προσαύξηση του φορολογικού έτους 2019, ήτοι συνολικό ποσό 28.918,25€. Με το νέο αυτό στοιχείο ο έλεγχος αφαιρεί το ποσό των 9.000,00€ λόγω νέων στοιχείων τα οποία αφορούν τους γονείς του ελεγχόμενου. Επομένως το ποσό της προσαύξησης για το έτος 2019 ανέρχεται στο ποσό των 19.918,25€.

8. Όσον αφορά τα στοιχεία που προσκομίσθηκαν για τακτοποίηση αυθαιρέτων, για αμοιβές μηχανικών κ.λ.π. δεν γίνονται δεκτά από τον έλεγχο, διότι δεν συμπεριλαμβάνονται τα ονόματα των στους πίνακες προσαύξησης ετών 2019 και 2021 αντίστοιχα.

9. Όσον αφορά το τιμολόγιο παροχής υπηρεσιών με αριθμό/19-01-2023 δεν αφορά νέο στοιχείο, προσκομίσθηκε στον έλεγχο, δεν έγινε δεκτό από τον έλεγχο και συμπεριλήφθηκε στον πίνακα προσαύξησης 2021 με α/α «10».

10. Όσον αφορά την βεβαίωση από την Τράπεζα Ελλάδας με ημερομηνία 24-11-2025 ότι ο ελεγχόμενος κατέβαλε ασφάλιστρα στο έτος 2012 ποσό **706,56€ για το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ζωής Νο γίνεται δεκτό από τον έλεγχο. Στον πίνακα ανάλωσης με πραγματικά διαθέσιμα (σελ. 92 έκθεσης ελέγχου), ο έλεγχος βάσει των στοιχείων της ΠΟΛ. 1033/2014 αφαίρεσε το ποσό των 7.006,56€ για το συμβόλαιο με αριθμό (σελ. 8 της έκθεσης απόψεων). Με το νέο στοιχείο, ήτοι την από 24.11.2025 βεβαίωση είσπραξης ασφαλίσεων της Εθνικής Τράπεζας, το ποσό ασφαλίσεων στο έτος 2012 μειώνεται κατά 6.300,00€.**

Από όλα όσα αναφέρουμε ανωτέρω, ο έλεγχος καταλήγει στα εξής:

ότι έστω και με την μείωση του συνολικού ποσού της προσαύξησης περιουσίας, το ποσό το οποίο δεν δικαιολογείται ανέρχεται σε **19.918,25€** στο φορολογικό έτος 2019, το ποσό **20.600,00€** στο φορολογικό έτος 2020 και **29.773,93€** στο φορολογικό έτος 2021. Ως εκ τούτου, δικαιολογείται η επιλογή του ελέγχου στον προσδιορισμό του εισοδήματος και με έμμεση μέθοδο ελέγχου.

Εν κατακλείδι, δεδομένου ότι με τα συμπληρωματικά στοιχεία που υποβλήθηκαν στην Υπηρεσία σας από τον προσφεύγοντα δεν διαφοροποιούνται οι ισχυρισμοί του σε σχέση με αυτούς που παρατέθηκαν στο πλαίσιο των έγγραφων Απόψεών του κατά του Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου, των Οριστικών Διορθωτικών Προσδιορισμών του Φόρου, της έκθεσης απόψεων επί ενδικοφανούς προσφυγής που εκδόθηκαν από την Υπηρεσία μας, δεν γίνεται επίκληση νέων πραγματικών περιστατικών με νέα προσκομισθέντα στοιχεία, εκτός από τις πιστώσεις 9.000,00€ στο έτος 2019 οι οποίες γίνεται δεκτές και ο έλεγχος αφαιρεί το εν λόγω ποσό με αποτέλεσμα το ποσό της προσαύξησης να ανέρχεται στο ποσό των **19.918,25€** και από την πίστωση του ποσού των 6.300,00€ στο έτος 2020 το οποίο γίνεται δεκτό και ο έλεγχος αφαιρεί το εν λόγω ποσό με αποτέλεσμα το ποσό της προσαύξησης να ανέρχεται στο ποσό των **20.600,00€.**»

Επειδή, με βάση όλα τα ανωτέρω, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί μη στοιχειοθέτησης και αιτιολόγησης της εφαρμογής στην περίπτωση του των έμμεσων τεχνικών ελέγχου αφού δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας, καθώς και περί ύπαρξης ρευστότητας εκτός τραπεζικού συστήματος προερχόμενης από ανάλωση κεφαλαίου, δεν μπορεί να γίνει αποδεκτός.

Επειδή, ως προς την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών, αυτή αναλυτικά παρουσιάζεται στους πίνακες της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας στις σελίδες 94 έως 102 της οικείας έκθεσης ελέγχου. Ειδικότερα, ως προς τη στήλη Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων του πίνακα σχηματισμού υπολοίπων της ανάλυσης ρευστότητας για τις υπό κρίση φορολογικές περιόδους, ο έλεγχος έλαβε υπόψη: α) τα υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί), σύμφωνα με τα δεδομένα ΠΟΛ 1033/2014 ελεγχθείς (Άρθρο 1.1.β ΠΟΛ 1054/2015), σύμφωνα με τα στοιχεία που προσκόμισε ο προσφεύγων και τη με αριθμό πρωτ. 4575/3-4-2025 απάντησή του στη με αριθμ. πρωτ. 2787/19-3-2025 επιστολή με συνημμένο ερωτηματολόγιο και πίνακα διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων και σύμφωνα με τους τραπεζικούς λογαριασμούς τα στοιχεία των οποίων ελήφθησαν από τον έλεγχο κατόπιν αιτήματος στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., β) τα ακαθάριστα έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα, γ) έσοδα από λοιπές πηγές και δ) λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη, ενώ ως προς τη στήλη των αναλώσεων κεφαλαίων/εσόδων του πίνακα σχηματισμού υπολοίπων της ανάλυσης ρευστότητας για τις υπό κρίση φορολογικές περιόδους, ο έλεγχος υπολόγισε τις δαπάνες-αναλώσεις λαμβάνοντας υπόψη: α) τις αγορές εμπορευμάτων, α' και β' υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής του δραστηριότητας, β) επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως αφαιρουμένων των αποσβέσεων, γ) ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής έκαστης χρήσης και δ) ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές) σύμφωνα με τα δεδομένα από τις Πρόσθετες πληροφορίες - ΦΠ-Υψηλές Δαπάνες με το αριθμ. πρωτ. ΔΑΦΕ Α 147532 ΕΞ έγγραφο, για τα φορολογικά έτη 2020 και 2021 (σελ. 11 της έκθεσης ελέγχου).

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ο προσφεύγων ως προς την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής και τον υπολογισμό των ποσών που αναγράφονται στους πίνακες τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας στις σελίδες 94 έως 102 της έκθεσης ελέγχου, ισχυρίζεται επίσης και τα παρακάτω:

A. Στις 07/05/2021 ο πατέρας του μετέφερε από τον υπ' αριθμ. ατομικό τραπεζικό λογαριασμό που διατηρεί στην, στον υπ' αριθμ. κοινό τους λογαριασμό της ίδιας Τράπεζας, ποσό ύψους 50.000,00 ευρώ. Η φορολογική αρχή θεώρησε αρχικώς ότι η εν λόγω πίστωση είναι μη αιτιολογημένη, καθώς δεν απεδείχθη η πηγή και αιτία προέλευσής της, κατόπιν, όμως, υποβολής των υπομνημάτων και των συνοδευτικών σχετικών εγγράφων, δέχθηκε τον ισχυρισμό ότι η μεταφορά ποσού από ατομικό λογαριασμό ιδιώτη σε κοινό λογαριασμό που διατηρεί με συγγενικό του πρόσωπο, δε συνιστά προσαύξηση περιουσίας το τρίτο πρόσωπο. Εν προκειμένω, το ποσό αυτό των 50.000,00 ευρώ που μετέφερε ο πατέρας του σε κοινό τους λογαριασμό συνιστά άτυπη δωρεά προς το πρόσωπό του, και συνεπώς στον πίνακα ανάλυσης ρευστότητας του φορολογικού έτους 2021 το ποσό των 50.000,00 ευρώ πρέπει να προστεθεί στις εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (συνολικό ποσό ύψους 55.086, 12 ευρώ).

B. Τα ορθά ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής των τριών πινάκων ανάλυσης ρευστότητας των φορολογικών ετών 2019, 2020 και 2021 είναι αυτά που εμφανίζονται στους πίνακες στις σελίδες 18 έως 20 της ενδικοφανούς προσφυγής και προκύπτουν κατόπιν αθροίσματος του ανάλογου φόρου εισοδήματος και του ΕΝΦΙΑ.

Γ. Ο πίνακας που σχηματίζει η φορολογική αρχή ακολουθώντας την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας για το ελεγχόμενο φορολογικό έτος 2019, σημειώνει στις επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως της συζύγου του ποσό ύψους 5.256,46 ευρώ, το οποίο είναι, σαφώς, εσφαλμένο, καθώς η σύζυγός του δεν είχε επαγγελματικές δαπάνες και συνεπώς πρέπει να μηδενιστεί.

Επειδή, σχετικά με τους ως άνω ισχυρισμούς:

A. Η επικαλούμενη δωρεά από τον πατέρα του προσφεύγοντος δεν τεκμηριώνεται από κανένα στοιχείο, δεδομένου ότι το ποσό μεταφέρεται από ατομικό λογαριασμό του πατέρα του προσφεύγοντος σε κοινό λογαριασμό που ο πατέρας είναι συνδικαιούχος, δεν έχει υποβληθεί οικεία δήλωση δωρεάς και το ποσό δεν έχει υπαχθεί σε φόρο δωρεάς, ενώ το επικαλούμενο ποσό της δωρεάς δεν έχει δηλωθεί ούτε από τον προσφεύγοντα αλλά ούτε και τον πατέρα του στις σχετικές δηλώσεις στη φορολογία εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2021.

B. Κατόπιν των ισχυρισμών του προσφεύγοντος η Υπηρεσία μας ζήτησε από τον έλεγχο περαιτέρω διευκρινίσεις ως προς την ανάλυση των ποσών φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων που εμφανίζονται στη γραμμή 10 των στηλών II. Αναλώσεις κεφαλαίων/εσόδων. Σε απάντηση το ΚΕ.ΜΕ.Φ. απέστειλε πίνακες σε αρχείο excel, στους οποίους αναγράφονται αναλυτικά όλες οι πληρωμές φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων που πραγματοποιήθηκαν από τον προσφεύγοντα και τη σύζυγό του κατά τα ελεγχόμενα έτη 2019 έως 2021, όπως προκύπτουν από το σύστημα taxis-Υποσύστημα εσόδων-Στοιχεία Πληρωμών της ΑΑΔΕ, και έχουν ως εξής:

Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής (Πληρωμές TAXIS)		
	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΣΥΖΥΓΟΣ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019	21.128,62	6.284,30
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2020	30.227,97	5.429,58

Γ. Στον πίνακα ανάλυσης ρευστότητας φορολογικού έτους 2019 στη γραμμή 7 των αναλώσεων «επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως» (σελίδα 94 της έκθεσης ελέγχου) εμφανίζεται ποσό ύψους 38.286,91 ευρώ για τον προσφεύγοντα και 5.256,46 ευρώ για τη σύζυγό του. Στην ανάλυση των εν λόγω ποσών ο έλεγχος αναφέρει ότι: «Οι επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως (εκπιπόμενες ή μη από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης). Δεν περιλαμβάνονται οι αποσβέσεις γιατί δεν αποτελούν πραγματικές καταβολές, από τα βιβλία και το Ε3 καθώς επίσης οι δαπάνες ιδιόχρησης ακινήτων. Επομένως οι επαγγελματικές δαπάνες ανέρχονται στο ποσό των 38.286,91 € (δεν συμπεριλαμβάνονται δαπάνες από ιδιόχρηση 1.086,75 € και αποσβέσεις 12.353,08 €)». Δεδομένου ότι η σύζυγος του προσφεύγοντος δεν ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα και ο έλεγχος δεν τεκμηριώνει, αλλά ούτε αναφέρει την ύπαρξη του ποσού αυτού στην ανάλυση του πίνακα ρευστότητας, προκύπτει ότι εκ παραδρομής λήφθηκε υπόψη ποσό 5.256,46 ευρώ στις αναλώσεις για το φορολογικό έτος 2019 και συνεπώς πρέπει το εν λόγω ποσό να διαγραφεί.

Με βάση τα ανωτέρω, οι σχετικοί πίνακες ανάλυσης ρευστότητας για τα φορολογικά έτη 2019 και 2020 διαμορφώνονται ως εξής:

Α. ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019

I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΣΥΖΥΓΟΣ	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΣΥΖΥΓΟΣ
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	104.881,49	10.368,18	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	82.010,27	42.123,32
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	0,00	0,00 0	2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	0,00	0,00
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις	0,00	0,00	3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	0,00	0,00
4.Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	51.726,74	0,00	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	210.000,00	0,00
5. Έσοδα από λοιπές πηγές(από ακίνητα, τόκους κ.λ.π.)	27.486,82	8.594,77	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	44.923,58	0,00
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)	0,00	0,00	6. Αγορές εμπορ/των, α΄, β΄ υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	31.983,21	0,00
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων	105.500,00	80.000,00	7.Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	38.286,91	0,00
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λ.π	0,00	0,00	8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	0,00	0,00
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη	0,00	0,00	9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες διδασκτρα	8.562,78	0,00
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών	0,00	0,00	10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	21.128,62	6.284,30
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	0,00	0,00	11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	8.350,67	2.679,63

12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων	0,00	0,00	12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών	0,00	0,00
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων	5.437,12	0,00	13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	0,00	0,00
			14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.	0,00	0,00
			15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους /ων	0,00	0,00
			16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	295.032,17	98.962,95		445.246,04	51.087,25
III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ					
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων				393.995,12	
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν				496.333,29	
Υπόλοιπο				-102.338,17	

B. ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2020

I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΣΥΖΥΓΟΣ	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΣΥΖΥΓΟΣ
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	82.010,27	42.123,32	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	388.577,78	96.243,69
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	0,00	0,00	2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	0,00	0,00
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις	0,00	0,00	3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	0,00	0,00
4.Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	31.607,96		4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	34.080,43	34.080,43
5. Έσοδα από λοιπές πηγές(από ακίνητα, τόκους κ.λ.π.)	27.500,60	10.986,66	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	5.183,20	0,00
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)	0,00	0,00	6. Αγορές εμπορ/των, α΄ ,β΄ υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	3.305,64	0,00
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων	384.164,90	70.000,00	7.Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	38.765,67	0,00
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λ.π	0,00	0,00	8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	0,00	0,00
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη	0,00	0,00	9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες διδασκτρα	8.047,38	0,00
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών	0,00	0,00	10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	30.227,97	5.429,58
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	0,00	0,00	11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	17.793,57	4.247,73
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων	0,00	0,00	12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών	0,00	0,00

13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων	5.461,45	0	13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	0,00	0,00
	0,00	0,00	14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους	0,00	0,00
	0,00	0,00	15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/νων έτους /νων	0,00	0,00
	0,00	0,00	16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	25.000,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	530.745,18	123.109,98		550.981,64	140.001,43
III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ					
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων				653.855,16	
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν				690.983,07	
Υπόλοιπο				-37.127,91	

Με βάση τα ανωτέρω, κατόπιν σύγκρισής του με το καθαρό φορολογητέο εισόδημα που προέκυψε με την εφαρμογή των γενικών διατάξεων επιλέγεται, ως μεγαλύτερο, το φορολογητέο εισόδημα που προέκυψε με βάση τις έμμεσες τεχνικές, ήτοι:

Φορολογικό έτος 2019: 102.338,17 ευρώ (αποκρυσβείσα φορολογητέα ύλη) + 27.486,82 ευρώ (δηλωθέν φορολογητέο εισόδημα) = 129.824,99 ευρώ.

Φορολογικό έτος 2020: 37.127,91 ευρώ (αποκρυσβείσα φορολογητέα ύλη) + 27.500,60 ευρώ (δηλωθέν φορολογητέο εισόδημα) = 64.628,51 ευρώ.

Κατόπιν των ανωτέρω το φορολογητέο εισόδημα για τα υπό κρίση φορολογικά έτη με την παρούσα Απόφαση διαμορφώνεται ως εξής:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ							
	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ		ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ		ΠΟΣΑ ΔΕΔ		ΔΙΑΦΟΡΑ
	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	
Ακίνητη περιουσία	27.437,95	7.757,24	27.437,95	7.757,24	27.437,95	7.757,24	0,00
Τόκοι-Μερίσματα	48,87	837,53	48,87	837,53	48,87	837,53	0,00
Επιχειρηματική δραστηριότητα-προσαύξηση			105.100,38		102.338,17		102.338,17
Επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00		0,00		0,00		0,00
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα							
Μισθωτή εργασία – Συντάξεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Συνολικό εισόδημα	27.486,82	8.594,77	132.587,20	8.594,77	129.824,99	8.594,77	102.338,17
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο	27.486,82	8.594,77	132.587,20	8.594,77	129.824,99	8.594,77	102.338,17
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Άθροισμα	27.486,82	8.594,77	132.587,20	8.594,77	129.824,99	8.594,77	102.338,17
Εκπτώσεις εισοδήματος	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Φορολογητέο Εισόδημα	27.486,82	8.594,77	132.587,20	8.594,77	129.824,99	8.594,77	102.338,17

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2020

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ							
	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ		ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ		ΠΟΣΑ ΔΕΔ		ΔΙΑΦΟΡΑ
	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	
Ακίνητη περιουσία	26.952,57	10.744,50	26.952,57	10.744,50	26.952,57	10.744,50	0,00
Τόκοι-Μερίσματα	134,48	242,16	134,48	242,16	134,48	242,16	0,00
Επιχειρηματική δραστηριότητα-προσαύξηση			0,00		0,00		0,00
Επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00		39.179,31		37.127,91		37.127,91
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα							
Μισθωτή εργασία – Συντάξεις	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
Υπεραξία Μεταβίβασης κεφαλαίου	413,55		413,55		413,55		
Συνολικό εισόδημα	27.500,60	10.986,66	66.679,91	10.986,66	64.628,51	10.986,66	37.127,91
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο	27.500,60	10.986,66	66.679,91	10.986,66	64.628,51	10.986,66	37.127,91
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Άθροισμα	27.500,60	10.986,66	66.679,91	10.986,66	64.628,51	10.986,66	37.127,91
Εκπτώσεις εισοδήματος	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Φορολογητέο Εισόδημα	27.500,60	10.986,66	66.679,91	10.986,66	64.628,51	10.986,66	37.127,91

Ως προς το φορολογικό έτος 2021 με την παρούσα απόφαση δεν τροποποιείται το φορολογητέο εισόδημα σε σχέση με αυτό που προσδιορίστηκε από την ελεγκτική αρχή.

Επειδή, πέραν των ανωτέρω, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 20/05/2025 06/11/2025 έκθεση μερικού ελέγχου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος,

καθώς και την από 26/03/2026 έκθεση ελεγκτικών επαληθεύσεων του Κ.Ε.ΜΕ.Φ. κατόπιν της με αριθμ. /09-03-2026 πράξης αναπομπής του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας, επί των οποίων εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, καθώς η φορολογική αρχή προσδιόρισε με τρόπο σαφή, αναλυτικό και ακριβή τη μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, συνεκτιμώντας τα στοιχεία που έλαβε από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τις πληροφορίες και τα στοιχεία που απέστειλαν τρίτοι στην ΑΑΔΕ και κατ' εφαρμογή της ΠΟΛ.1033/2014, τα δεδομένα των λογιστικών αρχείων από την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, τις υποβληθείσες δηλώσεις και λοιπά στοιχεία που αντλήθηκαν από το taxis, την περιουσιακή κατάσταση, τα διαθέσιμα μετρητά, καθώς και όλα τα λοιπά στοιχεία που είναι απαραίτητα για την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής ελέγχου ανάλυσης ρευστότητας.

Αποφασίζουμε

Τη μερική αποδοχή της από 08/12/2025 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ, την επικύρωση του με αριθμ. /06-11-2025 οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικού έτους 2021, και την τροποποίηση των με αριθμ. /06-11-2025 και /06-11-2025 οριστικών διορθωτικών προσδιορισμών φόρου εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικών ετών 2018 και 2019 αντίστοιχα, ως κάτωθι:

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

A. Φορολογικό έτος 2019

	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Ελέγχου		Ποσά ΔΕΔ		Διαφορά
A. Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	
Φορολογητέο εισόδημα	27.486,82	8.594,77	132.587,20	8.594,77	129.824,99	8.594,77	102.338,17
Φόρος κλίμακας	7.210,61	1.289,22	41.893,73	1.289,22	40.982,21	1.289,22	33.771,60
Μείον: Μειώσεις από το φόρο							
Πλέον: Προσαύξηση φόρου αποδείξεων							
Φόρος που αναλογεί	7.210,61	1.289,22	41.893,73	1.289,22	40.982,21	1.289,22	33.771,60
B. Μείον							
1. Φόρος που παρακρατήθηκε στο εισόδημα από :							
α) Τόκους - Μερίσματα - Δικαιώματα	7,33	125,61	7,33	125,61	7,33	125,61	
β) Εμπορικές επιχειρήσεις	2.936,05		2.936,05		2.936,05		
γ) Ακίνητα							
δ) Μισθωτές υπηρεσίες							
ε) Ελευθέρια επαγγέλματα							
2. Φόρος που προκαταβλήθηκε :							
α) Το προηγούμενο οικονομικό/φορολογικό έτος							

β) Ειδικών περιπτώσεων							
3. Φόρος που καταβλήθηκε βάσει							
Μείωση επιστροφής φόρου							
Υπόλοιπο φόρου (+/-)	4.267,23	1.163,61	38.950,35	1.163,61	38.038,83	1.163,61	33.771,60
Γ. Πλέον							
1. Προκαταβολή φόρου για το επόμενο φορολογικό έτος							
2. Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων	359,40		359,40		359,40		
3. Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου	71,88		71,88		71,88		
Σύνολο φόρου εισοδήματος (+/-)	4.698,51	1.163,61	39.381,63	1.163,61	38.470,11	1.163,61	33.771,60
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			17.341,56		16.885,80		16.885,80
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.							
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου							
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	866,06		9.773,18		9.524,59		8.658,53
Τέλος επιτηδεύματος	1.850,00		1.850,00		1.850,00		
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	179,67		179,67		179,67		
.....							
Συνολικά ποσά (+/-)	7.594,24	1.163,61	68.526,04	1.163,61	66.910,16	1.163,61	59.315,92
Δ. ΣΥΝΟΛΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ							
Διαφορά συμψηφισμού. Ποσό άρθρου 18 §1 ν. 3522/2006							
Χρεωστικό ποσό για βεβαίωση	8.757,85		69.689,65		68.073,77		59.315,92
Πιστωτικό ποσό για επιστροφή							
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή							
Τελικό χρεωστικό ποσό για βεβαίωση	8.757,85		69.689,65		68.073,77		59.315,92

(τροποποίηση της υπ' αριθμ./06-11-2025 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ.)

Β. Φορολογικό έτος 2020

	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Ελέγχου		Ποσά ΔΕΔ		Διαφορά
	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	
Α. Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας							
Φορολογητέο εισόδημα	27.500,60	10.986,66	66.679,91	10.986,66	64.628,51	10.986,66	37.127,91
Φόρος κλίμακας	7.115,60	1.648,00	20.044,77	1.648,00	19.367,81	1.648,00	12.252,21
Μείον: Μειώσεις από το φόρο							
Πλέον: Προσαύξηση φόρου αποδείξεων							

Φόρος που αναλογεί	7.115,60	1.648,00	20.044,77	1.648,00	19.367,81	1.648,00	12.252,21
B. Μείον							
1. Φόρος που παρακρατήθηκε στο εισόδημα από :							
α) Τόκους - Μερίσματα - Δικαιώματα	20,18	36,29	20,18	36,29	20,18	36,29	
β) Εμπορικές επιχειρήσεις	2.305,02		2.305,02		2.305,02		
γ) Ακίνητα							
δ) Μισθωτές υπηρεσίες							
ε) Ελευθέρια επαγγέλματα							
2. Φόρος που προκαταβλήθηκε :							
α) Το προηγούμενο οικονομικό/φορολογικό έτος							
β) Ειδικών περιπτώσεων							
3. Φόρος που καταβλήθηκε βάσει							
Μείωση επιστροφής φόρου							
Υπόλοιπο φόρου (+/-)	4.790,40	1.611,71	17.719,57	1.611,71	17.042,61	1.611,71	12.252,21
Γ. Πλέον							
1. Προκαταβολή φόρου για το επόμενο φορολογικό έτος							
2. Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων	307,63		307,63		307,63		
3. Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου	61,53		61,53		61,53		
Σύνολο φόρου εισοδήματος (+/-)	5.159,56	1.611,71	18.088,73	1.611,71	17.411,77	1.611,71	12.252,21
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			6.464,59		6.126,11		6.126,11
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.							
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου							
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης							
Τέλος επιτηδεύματος	1.300,00		1.300,00		1.300,00		
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	308,00		308,00		308,00		
.....							
Συνολικά ποσά (+/-)	6.767,56	1.611,71	26.161,32	1.611,71	25.145,88	1.611,71	18.378,32
Δ. ΣΥΝΟΛΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ							
Διαφορά συμφητισμού. Ποσό άρθρου 18 §1 ν. 3522/2006							
Χρεωστικό ποσό για βεβαίωση	8.379,27		27.773,03		26.757,59		18.378,32
Πιστωτικό ποσό για επιστροφή							
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή							

Τελικό χρεωστικό ποσό για βεβαίωση	8.379,27	27.773,03	26.757,59	18.378,32
---------------------------------------	----------	-----------	-----------	-----------

(τροποποίηση της υπ' αριθμ...../06-11-2025 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ.)

Γ. Φορολογικό έτος 2021

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ					
		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
		(1)		(2)	(2)-(1)
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	του υπόχρεου	23.409,29	144.687,95	144.687,95	121.278,66
	της συζύγου	10.259,58	10.259,58	10.259,58	
ΦΟΡΟΣ	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	5.688,14	45.710,10	45.710,10	40.021,96
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		208,25	208,25	208,25	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		41,65	41,65	41,65	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 54 ΚΦΔ			20.010,98	20.010,98	20.010,98
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης					
Τέλος επιτηδεύματος		1.250,00	1.250,00	1.250,00	
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης		308,00	308,00	308,00	
Διαφορά συμψηφισμού					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ		7.496,04	67.528,98	67.528,98	60.032,94

(ως η υπ' αριθμ. /06-11-2025 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ.)

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

Ακριβές Αντίγραφο

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

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης
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.