



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 12/05/2026

Αριθμός απόφασης: 1961

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α6

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312351

Email : 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 1069/4-3-2014 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. Τη με ημερομηνία ηλεκτρονικής κατάθεσης **12/01/2026** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, με ΑΦΜ, κατοίκου, κατά των:

Α) Με αριθμό/11-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικού έτους 2019.

Β) Με αριθμό/11-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικού έτους 2020.

Γ) Με αριθμό/11-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικής περιόδου 01/01/2019 – 31/12/2019.

Δ) Με αριθμό/11-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικής περιόδου 01/01/2020 – 31/12/2020, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ. των οποίων ζητείται η ακύρωση και τις οικείες εκθέσεις ελέγχου.

6. Το από 15/01/2026 σημείωμα αιτιολογημένων απόψεων του Κ.Ε.ΜΕ.Φ..

7. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α6, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 12/01/2026 ηλεκτρονικά κατατεθείσας και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, με 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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

- Με τη με αριθμό/11-12-2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου ποσού 182.760,84 €, πλέον προστίμου φόρου άρθρου 54 ν.5104/2024 ποσού 91.380,42 €, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 40.036,72 €, ήτοι σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή ύψους **314.177,98 €**.
- Με τη με αριθμό/11-12-2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου ποσού 240.085,41 €, πλέον προστίμου φόρου άρθρου 54 ν.5104/2024 ποσού 120.042,71 €, ήτοι σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή ύψους **360.128,12 €**.
- Με τη με αριθμό/11-12-2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ, φορολογικής περιόδου 01/01/2019 – 31/12/2019, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., καταλογίστηκε διαφορά χρεωστικού υπολοίπου ποσού 61.608,00 €, πλέον προστίμου άρθρου 54 ν.5104/2024 ποσού 30.804,00 €, ήτοι σύνολο φόρου για καταβολή ύψους **92.412,00 €**.
- Με τη με αριθμό/11-12-2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ, φορολογικής περιόδου 01/01/2020 – 31/12/2020, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου ποσού 97.899,60 €, πλέον προστίμου άρθρου 54 ν.5104/2024 ποσού 48.949,80 €, ήτοι σύνολο φόρου για καταβολή ύψους **146.849,40 €**.

Οι ανωτέρω προσβαλλόμενες Πράξεις εδράζονται στις με ID: από 11/12/2025 θεωρηθείσες Εκθέσεις Μερικού Ελέγχου Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος και ΦΠΑ του

Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., οι οποίες συντάχθηκαν κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε στα εισοδήματα του προσφεύγοντος, με κύρια δραστηριότητα τις ΟΔΙΚΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΦΟΡΤΗΓΟΥ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΨΥΓΕΙΟΥ ΔΙΕΘΝΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ, ΜΕ ΟΔΗΓΟ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ, για την περίοδο από 01/01/2019 – 31/12/2020, δυνάμει της με αριθμό/01-04-2025 Εντολής Ελέγχου του Προϊσταμένου της ως άνω υπηρεσίας.

Ο έλεγχος κοινοποίησε στον προσφεύγοντα:

1. Τη με αριθμό πρωτ. /03-04-2025 Γνωστοποίηση δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 22 και 23 του ν.5104/2024.
2. Τα με αριθμό πρωτ. /07-04-2025 και /10-07-2025 Αιτήματα παροχής πληροφοριών άρθρου 14 ΚΦΔ, με τα οποία ζητήθηκαν το σύνολο των δικαιολογητικών που αφορούν τις υποβληθείσες δηλώσεις του προσφεύγοντος καθώς και να τεθούν στη διάθεση του ελέγχου αποδεικτικά στοιχεία για την πηγή και την αιτία προέλευσης συγκεκριμένων χρηματικών ποσών των τραπεζικών λογαριασμών του, βάσει συνημμένων πινάκων.

Ο προσφεύγων απάντησε στα ως άνω αιτήματα της ελεγκτικής αρχής με τα υπ' αριθμό πρωτ. υπομνήματα, από την αξιολόγηση των οποίων προέκυψαν οι κάτωθι διαπιστώσεις:

ΧΡΗΣΕΙΣ	ΧΡΗΣΗ 2019	ΧΡΗΣΗ 2020
ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	65.004,15	56.528,51
ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΣΕ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	27.628,43	17.736,29
ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΣΕ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΦΠΑ ΛΟΓΩ ΔΑΠΑΝΩΝ ΣΕ ΑΛΛΟ ΚΡΑΤΟΣ ΜΕΛΟΣ ΑΠΟ ΑΥΤΟ ΤΗΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	9.132,92	11.602,44
ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΣΤΗ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	1.900,00	-
ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟΝ ΓΙΟ ΤΟΥ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΝΤΟΣ	112.900,00	76.100,00
ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΜΕ ΤΗΝ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ «.....»	13.670,00	3.980,00
ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΟΙ ΟΠΟΙΕΣ ΔΕΝ ΤΕΚΜΗΡΙΩΘΗΚΑΝ ΕΠΑΡΚΩΣ	1.530,00	850,00
ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΔΕΝ ΔΟΘΗΚΕ ΑΠΑΝΤΗΣΗ	78.758,27	36.873,09
ΣΥΝΟΛΟ ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΓΝΩΣΤΗΣ ΠΗΓΗΣ, ΑΡΘΡΟΥ 21 ΠΑΡ.4 Ν.4172/2013	93.958,27	41.703,09

Οι ως άνω πιστώσεις από τον γιο του προσφεύγοντος,, αφορούν μεταφορές χρημάτων από ατομικό του λογαριασμό σε ατομικό λογαριασμό του προσφεύγοντος καθώς και σε τραπεζικό λογαριασμό με δικαιούχους των προσφεύγοντα και τη σύζυγό του, οι οποίες κρίθηκαν από τον έλεγχο ως δωρεά από τον γιο, υπαγόμενη σε φορολόγηση με συντελεστή 10%.

Από τον έλεγχο των λογιστικών αρχείων της ατομικής επιχείρησης του προσφεύγοντος διαπιστώθηκαν τα εξής:

1) Καταχωρημένες δαπάνες αγορών στο Βιβλίο Εξόδων για τις οποίες δεν προσκομίστηκαν τα αντίστοιχα παραστατικά εξόδων ώστε να επιβεβαιωθούν από τον έλεγχο ως προς το είδος της δαπάνης και τον προμηθευτή, συνολικής καθαρής αξίας 256.700,00 € για το 2019 και 407.947,00 € για το 2020. Ειδικότερα, καταχωρήθηκαν συγκεντρωτικά ποσά αγορών – δαπανών χωρίς να αναφέρεται ο αριθμός του φορολογικού στοιχείου και η επωνυμία του προμηθευτή, ως κάτωθι, τα οποία δεν αναγνωρίστηκαν προς έκπτωση και προστέθηκαν στις λογιστικές διαφορές του ελέγχου.

**ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΕΙΣ ΣΤΑ ΒΙΒΛΙΑ ΑΝΕΥ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟΥ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019**

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΑΡ/ΚΟ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ	Φ.Π.Α.
31/03/2019	ΑΛΠ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΔ. ΛΙΑΝΙΚΗΣ	55.400,00	13.296,00
30/06/2019	ΑΛΠ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΔ. ΛΙΑΝΙΚΗΣ	41.000,00	9.840,00
30/09/2019	ΑΛΠ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΔ. ΛΙΑΝΙΚΗΣ	58.300,00	13.992,00
31/12/2019	ΑΛΠ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΔ. ΛΙΑΝΙΚΗΣ	102.000,00	24.480,00
		ΣΥΝΟΛΟ	256.700,00	61.608,00

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2020

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΑΡ/ΚΟ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ	Φ.Π.Α.
31/03/2020	ΑΛΠ	ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	107.912,00	25.897,00
30/06/2020	ΑΛΠ	ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	107.616,00	25.826,00
30/09/2020	ΑΛΠ	ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	124.254,00	29.817,00
31/12/2020	ΑΛΠ	ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	68.165,00	16.359,60
		ΣΥΝΟΛΟ	407.947,00	97.899,60

2) Παραστατικά πωλήσεων εξωτερικού, φορολογικού έτους 2020, συνολικής αξίας **11.150,00€**, αντί να καταχωρηθούν στα έσοδα καταχωρήθηκαν στα έξοδα.

3) Δαπάνες αξίας μεγαλύτερης των 500,00 € εκάστη, για τις οποίες δεν αποδείχθηκε ότι έχουν εξοφληθεί με την χρήση τραπεζικών μέσων πληρωμής, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 23 περ. β' του ν.4172/2013, συνολικής καθαρής αξίας **244.619,93 €** στο έτος 2019 και **280.262,10 €** στο έτος 2020.

Συγκεντρωτικά οι λογιστικές διαφορές βάσει ελέγχου είναι οι κάτωθι:

Ανάλυση	Φορολογικό έτος 2019	Φορολογικό έτος 2020
Δαπάνες για τις οποίες δεν προσκομίστηκαν τα	256.700,00	407.947,00

φορολογικά στοιχεία		
Έσοδα καταχωρημένα ως δαπάνες	-	11.150,00
Δαπάνες που δεν εξοφλήθηκαν με τραπεζικά μέσα	244.619,93	280.262,10
Σύνολο λογιστικών διαφορών	501.319,93	699.359,10

Βάσει των ανωτέρω, ο έλεγχος προσδιόρισε το εισόδημα του προσφεύγοντος ως εξής:

Προσδιορισμός εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα		
Ανάλυση	Φορολογικό έτος 2019	Φορολογικό έτος 2020
Ακαθάριστα έσοδα βιβλίων	691.402,95	1.043.799,64
Πλέον: Αποκρυβείσα αξία	-	11.150,00
Ακαθάριστα έσοδα βάσει ελέγχου	691.402,95	1.054.949,64
Σύνολο δαπανών	680.646,55	1.030.999,48
Κέρδη βάσει δήλωσης	10.756,40	23.950,16
Πλέον: Λογιστικές διαφορές ελέγχου	501.319,93	699.359,10
Κέρδη βάσει ελέγχου	512.076,33	723.309,26

Προσδιορισμός φορολογητέου εισοδήματος 2019				
Ανάλυση	Βάσει δήλωσης		Βάσει ελέγχου	
	Υπόχρεος	Σύζυγος	Υπόχρεος	Σύζυγος
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	2.850,00	-	2.850,00	
Τόκοι-Μερίσματα-Δικαιώματα	0,41	0,05	0,41	0,05
Μισθωτή εργασία		7.638,26		7.638,26
Προσαύξηση περιουσίας αρ.21 παρ.4 ΚΦΕ		-	93.958,27	
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	10.756,40	-	512.076,33	
Σύνολο φορολ. εισοδήματος	13.606,81	7.638,31	608.885,01	7.638,31

Προσδιορισμός φορολογητέου εισοδήματος 2020				
Ανάλυση	Βάσει δήλωσης		Βάσει ελέγχου	
	Υπόχρεος	Σύζυγος	Υπόχρεος	Σύζυγος
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	2.850,00	-	2.850,00	
Τόκοι-Μερίσματα-Δικαιώματα	1,95	1,87	1,95	1,87
Μισθωτή εργασία		2.360,67		2.360,67
Προσαύξηση περιουσίας αρ.21 παρ.4 ΚΦΕ		-	41.703,09	
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	12.800,16	-	512.076,33	
Σύνολο φορολ. εισοδήματος	15.652,11	2.362,54	608.885,01	7.638,31

Κατόπιν των ανωτέρω διαπιστώσεων, συντάχθηκε και κοινοποιήθηκε το με αριθμό/24-10-2025 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου και οι προσωρινοί προσδιορισμοί φόρου εισοδήματος και ΦΠΑ των φορολογικών ετών 2019 και 2020.

Ο προσφεύγων απάντησε με την κατάθεση των με αριθμό πρωτ./06-11-2025,/10-11-2025,/13-11-2025,/21-11-2025,/26-11-2025,/01-12-2025 υπομνημάτων με τα οποία προσκόμισε στοιχεία για την αιτιολόγηση μέρους των πιστώσεων, την απόδειξη εξόφλησης δαπανών με τραπεζικά μέσα πληρωμής και λοιπά δικαιολογητικά έγγραφα, από την επεξεργασία των οποίων, ο έλεγχος προσδιόρισε το εισόδημα του ως κάτωθι:

Οι ανατιμολογήτες πιστώσεις, οι οποίες φορολογούνται βάσει των διατάξεων της παρ.4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, προσδιορίστηκαν στο ποσό των 72.790,69 € για το φορολογικό έτος 2019 και στο ποσό των 20.613,72 € για το φορολογικό έτος 2020.

Οι πιστώσεις από τον γιο του προσφεύγοντος, οι οποίες κρίθηκαν από τον έλεγχο ως υπαγόμενες σε φόρο δωρεάς, προσδιορίστηκαν βάσει των συμπληρωματικών στοιχείων στο ποσό των 93.100,00 € για το φορολογικό έτος 2019 και στο ποσό των 35.500,00 € για το φορολογικό έτος 2020.

Οριστικός προσδιορισμός λογιστικών διαφορών		
Ανάλυση	Φορολογικό έτος 2019	Φορολογικό έτος 2020
Δαπάνες για τις οποίες δεν προσκομίστηκαν τα φορολογικά στοιχεία	256.700,00	407.947,00
Έσοδα καταχωρημένα ως δαπάνες	-	11.150,00
Δαπάνες που δεν εξοφλήθηκαν με τραπεζικά μέσα	106.113,20	108.995,85
Σύνολο λογιστικών διαφορών	362.813,20	528.092,85

Προσδιορισμός εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα		
Ανάλυση	Φορολογικό έτος 2019	Φορολογικό έτος 2020
Ακαθάριστα έσοδα βιβλίων	691.402,95	1.043.799,64
Πλέον: Αποκρυβείσα αξία	-	11.150,00
Ακαθάριστα έσοδα βάσει ελέγχου	691.402,95	1.054.949,64
Σύνολο δαπανών	680.646,55	1.030.999,48
Κέρδη βάσει δήλωσης	10.756,40	23.950,16
Πλέον: Λογιστικές διαφορές ελέγχου	362.813,20	528.092,85
Κέρδη βάσει ελέγχου	373.569,60	552.043,01

Προσδιορισμός φορολογητέου εισοδήματος 2019				
Ανάλυση	Βάσει δήλωσης		Βάσει ελέγχου	
	Υπόχρεος	Σύζυγος	Υπόχρεος	Σύζυγος
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	2.850,00	-	2.850,00	
Τόκοι-Μερίσματα-Δικαιώματα	0,41	0,05	0,41	0,05
Μισθωτή εργασία		7.638,26		7.638,26
Προσαύξηση περιουσίας αρ.21 παρ.4 ΚΦΕ		-	72.790,69	
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	10.756,40	-	373.569,60	
Σύνολο φορολ. εισοδήματος	13.606,81	7.638,31	449.210,70	7.638,31
Προσδιορισμός φορολογητέου εισοδήματος 2020				
Ανάλυση	Βάσει δήλωσης		Βάσει ελέγχου	
	Υπόχρεος	Σύζυγος	Υπόχρεος	Σύζυγος
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	2.850,00	-	2.850,00	
Τόκοι-Μερίσματα-Δικαιώματα	1,95	1,87	1,95	1,87
Μισθωτή εργασία		2.360,67		2.360,67
Προσαύξηση περιουσίας αρ.21 παρ.4 ΚΦΕ		-	20.613,72	
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	12.800,16	-	552.043,01	
Σύνολο φορολ. εισοδήματος	15.652,11	2.362,54	575.508,68	2.362,54

Βάσει των διαπιστώσεων της φορολογίας εισοδήματος, αναφορικά με τις δαπάνες – αγορές

για τις οποίες δεν προσκομίστηκαν στον έλεγχο τα σχετικά φορολογικά στοιχεία, ώστε να διαπιστωθεί το είδος της δαπάνης και ο προμηθευτής, συνολικής καθαρής αξίας 256.700,00 € για το έτος 2019 και 407.947,00 € για το έτος 2020, οι φορολογητέες εισροές προσδιορίστηκαν ως κάτωθι:

Φορολογική περίοδος 01/01/2019 – 31/12/2019			
	Βάσει δήλωσης	Βάσει ελέγχου	Διαφορά
Φορολογητέες εκροές	625.279,72	625.279,72	-
Φορολογητέες εισροές	619.823,75	363.123,75	256.700,00
Φόρος εκροών	150.067,02	150.067,02	-
Υπόλοιπο φόρου εισροών	150.067,02	88.459,02	61.608,00

Φορολογική περίοδος 01/01/2020 – 31/12/2020			
	Βάσει δήλωσης	Βάσει ελέγχου	Διαφορά
Φορολογητέες εκροές	874.404,67	874.404,67	-
Φορολογητέες εισροές	873.054,98	465.107,58	407.947,40
Φόρος εκροών	209.857,13	209.857,13	-
Υπόλοιπο φόρου εισροών	209.857,13	111.957,53	97.899,60

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1. Αναρμοδιότητα ΚΕΜΕΦ για την διενέργεια του προκείμενου ελέγχου.
2. Μη νόμιμος, εσφαλμένος και εν γένει αναιτιολόγητος προσδιορισμός λογιστικών διαφορών, στην ένδικη περίπτωση.
3. Παράνομος και εσφαλμένος χαρακτηρισμός ως δήθεν αναιτιολόγητης «προσαυξήσεως περιουσίας» κατ' αρ.21 παρ.4 του ν.4172/2013 ποσών συνολικού ύψους 72.790,69 ευρώ για το φορολογικό έτος 2019 και 20.613,72 ευρώ για το φορολογικό έτος 2020.
4. Εσφαλμένος χαρακτηρισμός πιστώσεων ως «άτυπη δωρεά» - Ύπαρξη εν τοις πράγμασι ατύπου δοσοληπτικού λογαριασμού.

Ως προς τον 1^ο προβαλλόμενο λόγο – Αναρμοδιότητα ΚΕΜΕΦ για την διενέργεια του προκείμενου ελέγχου

Επειδή, σύμφωνα με την με αριθμό Δ.ΟΡΓ.Α 1015405 ΕΞ 07-02-2025 Απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ, με θέμα: “Τροποποίηση και συμπλήρωση των αποφάσεων του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) υπό στοιχεία: α) Δ.ΟΡΓ.Α 1125859 ΕΞ 2020/23-10-2020 «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)» (Β'4738) και β) Δ.ΟΡΓ.Α 1065199 ΕΞ 2022/20-07-2022 «Μεταβίβαση αρμοδιοτήτων και εξουσιοδότηση υπογραφής “Με εντολή Διοικητή” σε όργανα της Φορολογικής Διοίκησης» (Β'3886)”:

«[...] Β. Τροποποιούμε και συμπληρώνουμε τις αποφάσεις υπό στοιχεία:

[...] II. Δ. ΟΡΓ. Α 1065199 ΕΞ 2022/20-07-2022 «Μεταβίβαση αρμοδιοτήτων και εξουσιοδότηση υπογραφής "Με Εντολή Διοικητή" σε όργανα της Φορολογικής Διοίκησης» (Β'3886) και ειδικότερα στο άρθρο 1 αυτής:

- i) Στη Λίστα Συντμήσεων αυτού προσθέτουμε γραμμή: Κ.Ε.ΜΕ.Φ. Κέντρο Ελέγχου Μεγάλων Φορολογουμένων
- ii) Στον Πίνακα αυτού:

1) Στη στήλη 5 της περ. 12:

α) Αντικαθιστούμε την υποπερ. Α2) και διαγράφουμε την υποπερ. Α3) αυτής, ως εξής:

«2) Ο Προϊστάμενος του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., για:

(α) Τους φορολογουμένους όλης της επικράτειας με ετήσια ακαθάριστα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα, άνω των δέκα εκατομμυρίων (10.000.000) ευρώ, σε τουλάχιστον ένα φορολογικό έτος, για φορολογικά έτη από 01/01/2018 και εφεξής.

(β) τον/την σύζυγο ή το έτερο ΜΣΣ του φορολογουμένου του αμέσως προηγούμενου στοιχείου(α), ανεξαρτήτως άσκησης επιχειρηματικής δραστηριότητας από αυτούς,

(γ) για φορολογουμένους, ανεξαρτήτως ετήσιων ακαθάριστων εσόδων, οι οποίοι διενεργούν διασυνοριακές συναλλαγές με συνδεδεμένες επιχειρήσεις, κατά την έννοια των διατάξεων της παρ. 2 του άρθρου 39 του ν. 2238/1994 (Α' 151) ή με συνδεδεμένα πρόσωπα, κατά την έννοια των διατάξεων της περ. ζ' του άρθρου 2 του ν. 4172/2013 (Α'167) και έχουν υποχρέωση κατάρτισης φακέλου τεκμηρίωσης τιμών ενδοομιλικών συναλλαγών και, μόνο, για τον έλεγχο ορθής τήρησης της αρχής των ίσων αποστάσεων στις διασυνοριακές ενδοομιλικές συναλλαγές τους,

(δ) τις εταιρείες παροχής υπηρεσιών στοιχημάτων και τυχερών παιγνίων μέσω διαδικτύου, οι οποίες διέπονται από τις διατάξεις της παρ. 12 του άρθρου 50 του ν. 4002/2011 (Α'180),

(ε) τους φορολογούμενους, ανεξάρτητα από το ύψος των ετήσιων ακαθαρίστων εσόδων τους από επιχειρηματική δραστηριότητα, που μετασχηματίζονται ή προήλθαν από οποιασδήποτε μορφής μετασχηματισμό (απορρόφηση, συγχώνευση, διάσπαση κ.λπ.), εφόσον ο Προϊστάμενος του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., είναι αρμόδιος για την έκδοση εντολής ελέγχου σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ως άνω στοιχείο (α), για έναν από αυτούς,

(στ) εξαιρετικά, τους φορολογουμένους, φυσικά πρόσωπα, όλης της επικράτειας, που πληρούν οποιοδήποτε από τα παρακάτω κριτήρια, ανεξάρτητα από το εάν οι φορολογούμενοι ασκούν και επιχειρηματική δραστηριότητα και ανεξάρτητα από το ύψος των ακαθαρίστων εσόδων από αυτή:

αα) Η αξία της ακίνητης περιουσίας του φορολογουμένου, του/της συζύγου/του έτερου ΜΣΣ και των προστατευόμενων τέκνων τους κατά τον Κ.Φ.Ε., όπως υπολογίζεται στην ηλεκτρονική εφαρμογή του Ο.Π.Σ. Περιουσιολογίου της ΑΑΔΕ, υπερβαίνει αθροιστικά από την 01.01.2020 και μετά τουλάχιστον σε ένα έτος, το ποσό των δύο εκατομμυρίων (2.000.000,00) ευρώ.

ββ) Η ετήσια δαπάνη διαβίωσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 31 του ν. 4172/2013 (Α'167), που προκύπτει από τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2020 και μετά τουλάχιστον σε ένα έτος, υπερβαίνει το ποσό των εκατόν πενήντα χιλιάδων (150.000,00) ευρώ.

γγ) Τα ποσά δαπανών του άρθρου 32 του ν. 4172/2013 στο φορολογικό έτος 2020 και μετά τουλάχιστον σε ένα έτος, υπερβαίνουν το ποσό των τετρακοσίων χιλιάδων (400.000,00) ευρώ.

δδ) Απέστειλαν στο εξωτερικό χρηματικά εμβάσματα συνολικού ύψους διακοσίων χιλιάδων (200.000,00) ευρώ και άνω, σε τουλάχιστον ένα έτος από το έτος 2020 και μετά, όπως εντοπίζονται από τα στοιχεία που διαβιβάζονται στην ΑΑΔΕ, σύμφωνα με την υπό στοιχεία ΠΟΛ.1033/2014 (Β'276) απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων και των συνδικαιούχων των λογαριασμών χρέωσης για την αποστολή του εμβάσματος. [...]

(η) Τον/την σύζυγο ή το έτερο ΜΣΣ του φορολογουμένου των ως άνω στοιχείων (στ) και (ζ). [...].»

Επειδή, σύμφωνα με το από 15/01/2026 Σημείωμα Αιτιολογημένων Απόψεων του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., η σύζυγος του προσφεύγοντος απέστειλε χρηματικό έμβασμα στο εξωτερικό, συνολικού ύψους

200.000,00 € και άνω, σε τουλάχιστον ένα έτος από το έτος 2020 και μετά, και συγκεκριμένα κατά το έτος 2024. Ως εκ τούτου, ορθά η ελεγκτική αρχή διενέργησε τον υπό κρίση έλεγχο, σύμφωνα με όσα ορίζονται με την με αριθμό Δ.ΟΡΓ.Α 1015405 ΕΞ 07-02-2025 Απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ.

Ως προς τον 2ο προβαλλόμενο λόγο – Προσδιορισμός λογιστικών διαφορών

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 του ν.5104/2024:

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

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 του ν.4172/2013:

«1. Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις. Στα έσοδα από τις επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται και τα έσοδα από την πώληση των στοιχείων του ενεργητικού της επιχείρησης, καθώς και το προϊόν της εκκαθάρισής της, όπως αυτά προκύπτουν στη διάρκεια του φορολογικού έτους. [...]»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 22 του ν.4172/2013:

«Κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των δαπανών, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23 του Κ.Φ.Ε., οι οποίες:

- α) πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθειες εμπορικές συναλλαγές της, συμπεριλαμβανομένων και δράσεων εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.
- β) αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και η αξία της συναλλαγής δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της αγοραίας, στη βάση των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση,
- γ) εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης των συναλλαγών της περιόδου κατά την οποία πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά.

Ειδικά οι δαπάνες για δράσεις εταιρικής κοινωνικής ευθύνης εκπίπτουν υπό την προϋπόθεση η επιχείρηση να εμφανίζει λογιστικά κέρδη χρήσης κατά τον χρόνο πραγματοποίησής τους. Το προηγούμενο εδάφιο δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση που η δράση εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, πραγματοποιείται κατόπιν αιτήματος του Δημοσίου.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 23 του ν.4172/2013:

«Οι ακόλουθες δαπάνες δεν εκπίπτουν:

- α) τόκοι από δάνεια που λαμβάνει η επιχείρηση από τρίτους, εκτός από τα τραπεζικά δάνεια, μικροχρηματοδοτήσεις που λαμβάνουν οι δικαιούχοι της παρ. 1 του άρθρου 15 για τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων, διατραπεζικά δάνεια, καθώς και τα ομολογιακά δάνεια

που εκδίδουν ανώνυμες εταιρείες και τα χρεωστικά ομόλογα που εκδίδουν πιστωτικοί συνεταιρισμοί που λειτουργούν ως πιστωτικά ιδρύματα κατά το μέτρο που υπερβαίνουν τους τόκους που θα προέκυπταν εάν το επιτόκιο ήταν ίσο με το επιτόκιο των δανείων αλληλόχρεων λογαριασμών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, όπως αυτό αναφέρεται στο στατιστικό δελτίο οικονομικής συγκυρίας της Τράπεζας της Ελλάδος για την πλησιέστερη χρονική περίοδο πριν την ημερομηνία δανεισμού,

β) κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των πεντακοσίων (500) ευρώ, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής, [....].»

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1216/2014, με θέμα “Κοινοποίηση των διατάξεων της περίπτωσης β’ του άρθρου 23 του ν.4172/2013”:

«Σας κοινοποιούμε τις διατάξεις της περίπτωσης β’ του άρθρου 23 του ν.4172/2013 (ΦΕΚ 167Α’), σχετικά με την έκπτωση ή μη κάθε είδους δαπάνης που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των 500 ευρώ, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφλησή τους δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής και σας παρέχουμε τις ακόλουθες οδηγίες για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους:

1. Με τις διατάξεις του άρθρου 23 του ν. 4172/2013 καθορίζονται οι μη εκπιπόμενες δαπάνες από τα ακαθάριστα έσοδα των φυσικών προσώπων που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα (ατομικές επιχειρήσεις), καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων.

2. Ειδικότερα, με την περίπτωση β’ του ως άνω άρθρου ορίζεται ότι δεν εκπίπτει κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των €500, από την ημεδαπή ή την αλλοδαπή, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής.

Για την εφαρμογή της περίπτωσης αυτής, στην έννοια της αγοράς των αγαθών και της λήψης των υπηρεσιών εμπίπτουν οι αγορές πρώτων και βοηθητικών υλών, εμπορευμάτων, υλικών, παγίων, κ.λπ., οι πάσης φύσεως δαπάνες της επιχείρησης καθώς και οι πάσης φύσεως υπηρεσίες που λαμβάνει η επιχείρηση, με την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 22 του ν.4172/2013 και δεν εμπίπτουν σε κάποια από τις λοιπές περιπτώσεις του παρόντος άρθρου.

Η μη εξόφληση των ως άνω δαπανών με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής δεν συνιστά, από μόνη της, εικονικότητα ως προς τη συναλλαγή και δεν έχει ως αποτέλεσμα τον προσδιορισμό του εισοδήματος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ιδίου νόμου, εφόσον δεν συντρέχουν και άλλοι λόγοι.[....].»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 35 του ν.5144/2024:

«1. Ο υποκείμενος δικαιούται να εκπέσει από τον φόρο που αναλογεί στις ενεργούμενες από αυτόν πράξεις παράδοσης αγαθών, παροχής υπηρεσιών και ενδοκοινοτικής απόκτησης αγαθών, τον φόρο με τον οποίο έχουν επιβαρυνθεί η παράδοση αγαθών και η παροχή υπηρεσιών που έγιναν σε αυτόν και η εισαγωγή αγαθών, που πραγματοποιήθηκε από αυτόν, καθώς και τον φόρο που οφείλεται για τις ενδοκοινοτικές αποκτήσεις αγαθών που πραγματοποιήθηκαν από αυτόν.

Η έκπτωση αυτή παρέχεται κατά το μέρος που τα αγαθά και οι υπηρεσίες χρησιμοποιούνται για την πραγματοποίηση πράξεων που υπάγονται στον φόρο. [....].»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του ν.5144/2024:

«1. Το δικαίωμα έκπτωσης του φόρου μπορεί να ασκηθεί, εφόσον ο υποκείμενος στον φόρο:

α) έχει πραγματοποιήσει έναρξη εργασιών σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024, Α' 58),

β) κατέχει νόμιμο τιμολόγιο ή άλλο παραστατικό που επέχει θέση τιμολογίου, από το οποίο αποδεικνύονται οι παραδόσεις αγαθών και οι παροχές υπηρεσιών που γίνονται σε αυτόν και ο φόρος με τον οποίο επιβαρύνθηκαν,

γ) κατέχει στοιχεία από τα οποία αποδεικνύεται η εισαγωγή αγαθών από αυτόν, καθώς και ο φόρος με τον οποίο επιβαρύνθηκαν τα αγαθά,

δ) κατέχει νόμιμο τιμολόγιο ή άλλο παραστατικό που επέχει θέση τιμολογίου ή, αν δεν κατέχει τέτοιο, έχει υποβάλει δήλωση ΦΠΑ για την οικεία φορολογική περίοδο για τις πραγματοποιούμενες ενδοκοινοτικές αποκτήσεις αγαθών, καθώς και τις λήψεις αγαθών και υπηρεσιών για τις οποίες είναι ο ίδιος υπόχρεος στον φόρο, εφόσον οι πράξεις αυτές έχουν καταχωρισθεί στα τηρούμενα λογιστικά του αρχεία (βιβλία),

ε) κατέχει αντίγραφο της έκτακτης δήλωσης ΦΠΑ ή της ειδικής δήλωσης της υποπερ. γα) της περ. γ) της παρ. 3 του άρθρου 41 και το αποδεικτικό καταβολής του φόρου. [....]».

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι εσφαλμένα καταλογίζονται λογιστικές διαφορές λόγω τόσο της μη προσκόμισης των παραστατικών δαπανών και μη απόδειξης του προσήκοντος τρόπου εξόφλησης αυτών και επιφυλάσσεται να προσκομίσει συμπληρωματικά και αναλυτικά όλα τα στοιχεία, μόλις αυτά καταστούν διαθέσιμα προκειμένου να τεκμηριώσει τη νομιμότητα των δαπανών του.

Επειδή, ο έλεγχος καταλόγισε τις λογιστικές διαφορές σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 22 και 23 του ν.4172/2013 και προσδιόρισε τις φορολογητέες εισροές βάσει των διαπιστώσεων της φορολογίας εισοδήματος και των διατάξεων του άρθρου 37 του ν.5144/2024, οι σχετικοί ισχυρισμοί του προσφεύγοντος απορρίπτονται ως νόμω αβάσιμοι.

Ως προς τον 3ο προβαλλόμενο λόγο – Καταλογισμός αναπιολόγητων πιστώσεων ως προσαύξηση περιουσίας

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 του ν.4172/2013:

«1. Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις. Στα έσοδα από τις επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται και τα έσοδα από την πώληση των στοιχείων του ενεργητικού της επιχείρησης, καθώς και το προϊόν της εκκαθάρισής της, όπως αυτά προκύπτουν στη διάρκεια του φορολογικού έτους. [....]

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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ν.4987/2022:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παρ. 4 του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε., η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει

την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.»

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1175/2017, με θέμα: “Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας”:

«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. [...]

5.4. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενης ή σχετιζόμενης 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. [...].».

Επειδή, ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή επιφυλάσσεται να προσκομίσει αποδεικτικά στοιχεία τα οποία θα καταδείξουν ότι κάθε πίστωση αντιστοιχεί σε ήδη φορολογηθέντα ή νόμιμα απαλλασσόμενα ποσά.

Ως προς τον 4^ο προβαλλόμενο λόγο - Εσφαλμένος χαρακτηρισμός πιστώσεων ως «άτυπη δωρεά»

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι ο έλεγχος εσφαλμένα απέδωσε σε «άτυπη δωρεά» από τον γιο του, πιστώσεις ποσού 93.100,00 € το έτος 2019 και ποσού 36.500,00 € το έτος 2020, επισημαίνεται ότι ο εν λόγω ισχυρισμός αλυσιτελώς προβάλλεται καθώς με τις προσβαλλόμενες πράξεις δεν έχει προσδιοριστεί φόρος δωρεάς.

Επειδή, ο προσφεύγων μέχρι την έκδοση της παρούσας απόφασης δεν έχει προσκομίσει νέα στοιχεία προς απόδειξη των ισχυρισμών του.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στις από 11/12/2025 εκθέσεις μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και ΦΠΑ του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., επί των οποίων εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία ηλεκτρονικής κατάθεσης 12/01/2026 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ και την επικύρωση των:

Α) Με αριθμό/11-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικού έτους 2019.

Β) Με αριθμό/11-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικού έτους 2020.

Γ) Με αριθμό/11-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικής περιόδου 01/01/2019 - 31/12/2019.

Δ) Με αριθμό/11-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικής περιόδου 01/01/2020 - 31/12/2020.

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

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019

Η με αριθμό/11-12-2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗ	ΕΛΕΓΧΟΣ	ΑΠΟΦΑΣΗ Δ.Ε.Δ.	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα του υπόχρεου	13.606,81	449.210,70	449.210,70	435.603,89
Φορολογητέο εισόδημα της συζύγου	7.638,31	7.638,31	7.638,31	
Υπόλοιπο φόρου πιστωτικό				
Υπόλοιπο φόρου χρεωστικό	1.042,95	183.803,79	183.803,79	182.760,84
Προκαταβολή φόρου				-
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων	90,00	90,00	90,00	-
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα ως άνω τέλη	18,00	18,00	18,00	-
Πρόστ. φόρου άρ. 58 ν.4987/2022		91.380,42	91.380,42	91.380,42

Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	35,35	40.072,07	40.072,07	40.036,72
Τέλος επιτηδεύματος	650,00	650,00	650,00	-
Διαφορά συμψηφισμού				
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή	1.836,29	316.014,27	316.014,27	314.177,98

Η με αριθμό/11-12-2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Αξία φορολογητέων εκροών	625.279,22	625.279,22	625.279,22	-
Αξία φορολογητέων εισροών	619.823,75	363.123,75	363.123,75	256.700,00
Φόρος εκροών	150.067,02	150.067,02	150.067,02	-
Υπόλοιπο φόρου εισροών	150.067,02	88.459,02	88.459,02	61.608,00
Πιστωτικό υπόλοιπο				
Χρεωστικό υπόλοιπο		61.608,00	61.608,00	61.608,00
Πρόστιμο φόρου άρθρου 54 ν.5104/24		30.804,00	30.804,00	30.804,00
Ποσό που επιστράφηκε				
Σύνολο φόρου για καταβολή		92.412,00	92.412,00	92.412,00
Υπόλοιπο φόρου για έκπτωση				

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2020

Η με αριθμό/11-12-2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗ	ΕΛΕΓΧΟΣ	ΑΠΟΦΑΣΗ Δ.Ε.Δ.	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα του υπόχρεου	15.652,11	575.508,68	575.508,68	559.856,57
Φορολογητέο εισόδημα της συζύγου	2.362,54	2.362,54	2.362,54	-
Υπόλοιπο φόρου πιστωτικό				
Υπόλοιπο φόρου χρεωστικό	1.943,53	242.028,94	242.028,94	240.085,41
Προκαταβολή φόρου	833,82	833,82	833,82	-
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων	90,00	90,00	90,00	-
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα ως άνω τέλη	18,00	18,00	18,00	-
Πρόστ. φόρου άρ. 58 ν.4987/2022		120.042,71	120.042,71	120.042,71
Τέλος επιτηδεύματος	650,00	650,00	650,00	-
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή	3.535,35	363.663,47	363.663,47	360.128,12

Η με αριθμό/11-12-2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Αξία φορολογητέων εκροών	874.404,67	874.404,67	874.404,67	-
Αξία φορολογητέων εισροών	873.054,98	465.107,58	465.107,58	407.947,40
Φόρος εκροών	209.857,13	209.857,13	209.857,13	-
Υπόλοιπο φόρου εισροών	209.857,13	111.957,53	111.957,53	97.899,60
Χρεωστικό υπόλοιπο		97.899,60	97.899,60	97.899,60
Διαφορά προς καταλογισμό				
Πρόστιμο φόρου άρθρου 54 ν.5104/24		48.949,80	48.949,80	48.949,80
Ποσό που επιστράφηκε				

Σύνολο φόρου για καταβολή		146.849,40	146.849,40	146.849,40
Υπόλοιπο φόρου για έκπτωση				

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

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

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

**Ο/Η ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ

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.