



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 6.5.2026

Αριθμός απόφασης: 1887

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α4 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312348

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του ν. 4987/2022 Α' 20),

β. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις.»(ΦΕΚ Α' 58)

γ. 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)»,

δ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων,

ε. Την με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) (ΦΕΚ Β' 6009).

2. Την ΠΟΛ 1069/4.3.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

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

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, κατοίκου κατά των με αρ. Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του 3^{ου} ΕΛΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ, φορολογικών ετών 2019 και 2020, αντίστοιχα, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση, καθώς και την οικεία έκθεση ελέγχου.

6. Την έκθεση αιτιολογημένων απόψεων του Προϊσταμένου του 3^{ου} ΕΛΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ.

7. Την υπ' αριθ. Πράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας.

8. Το υπ' αριθ. πρωτ. έγγραφο του 3^{ου} ΕΛΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ με το οποίο διαβιβάστηκε η από έκθεση επί πράξης αναπομπής.

9. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, 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:

1. Με την υπ' αριθ. Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του 3^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, διαφορά φόρου ύψους 51.199,95€, πλέον προστίμου άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ., ποσού 25.599,98€, ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης, ποσού 14.281,71€, και τελών χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων και εισφοράς ΟΓΑ στα εν λόγω τέλη συνολικού ποσού 118,33 €, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή, ύψους 91.199,97 €.

2. Με την υπ' αριθ. Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2020, του Προϊσταμένου του 3^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, διαφορά φόρου ύψους 36.055,13€, πλέον προστίμου άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ., ποσού 18.027,57 και τελών χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων και εισφοράς ΟΓΑ στα εν λόγω τέλη συνολικού ποσού 118,34 €, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή, ύψους 54.201,04 €.

Οι ανωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις εδράζονται επί της από εκθέσεως ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 3^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής στην οποία αποτυπώνονται τα αποτελέσματα του διενεργηθέντος βάσει της υπ' αριθ. εντολής ελέγχου. Στο πλαίσιο του παραπάνω ελέγχου αντλήθηκαν, μεταξύ άλλων, τα τραπεζικά και χρηματοπιστωτικά δεδομένα από τα πιστωτικά ιδρύματα της ημεδαπής μέσω της μηχανογραφικής εφαρμογής του Σ.Μ.Τ.Λ. που περιλαμβάνουν κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας. Ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη: α) τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογικών ετών 2019 και 2020, β) την επεξεργασία των κινήσεων τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας, γ) το υπ' αριθ. πρωτ. έγγραφο της Δ.ΥΠΗ.ΔΕΔ. με το οποίο διαβιβάστηκαν στο 3^ο ΕΛΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ δεδομένα χρηματοοικονομικών λογαριασμών που διαθέτει η χώρα μας μέσω της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών με αλλοδαπές φορολογικές αρχές, δ) τα δεδομένα των βεβαιώσεων αποδοχών που έχουν αναρτηθεί στο πληροφοριακό σύστημα φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων της ΑΑΔΕ και ε) τα υπ' αριθ. και υπομνήματα της προσφεύγουσας επί των υπ' αριθ. και αιτημάτων παροχής πληροφοριών του ελέγχου, διαπίστωσε τις εξής διαφορές εισοδήματος στα ελεγχόμενα έτη:

	2019	2020
Τόκοι αλλοδαπής προέλευσης (εικόνα αποδοχών)	12.494,74	886,33
Τοκομερίδια	1.428,72	196,01
Μερίσματα	599,30	1.574,14
Ενοίκια	2.629,50	2.191,50
Αποκρυσταλλωμένη φορολογητέα ύλη	85.041,86	49.466,11

Σύνολο αποκρυσβείσας φορολογητέας ύλης από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού	102.194,12	54.314,09
Τόκοι (από λογαριασμό της Κύπρου)	–	94,32
Αποκρυσβείσα φορολογητέα ύλη (από λογαριασμό της Κύπρου)	68.143,00	58.475,00
Σύνολο αποκρυσβείσας φορολογητέας ύλης από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού	68.143,00	58.569,32
ΓΕΝ. ΣΥΝΟΛΟ	170.337,12	112.883,41

Η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή ζητά να γίνει δεκτή η υπό κρίση προσφυγή και να απαλλαγεί από κάθε καταλογισθείσα με τις προσβαλλόμενες πράξεις οικονομική επιβάρυνση προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

Α. Ως προς την αποδιδόμενη αιτίαση περί προσαύξησης περιουσίας, κατ' άρθρο 21 παρ. 4 και 28 του ν.4172/2013, υποστηρίζει ότι:

1. Οι λογαριασμοί υπ' αρ και της ανήκουν αποκλειστικά στον κο, στους οποίους πιστώνονται προϊόντα του επενδυτικού του χαρτοφυλακίου με αρ.

2. Οι τραπεζικοί λογαριασμοί της Τράπεζας και της Τράπεζας ανήκουν αποκλειστικά στον πρώην σύζυγό της, κο

3. Ο λογαριασμός της με αριθμό τροφοδοτήθηκε με καταθέσεις μετρητών της ιδίας με σκοπό την αποταμίευση και την κάλυψη των δαπανών διαβίωσής της.

4. Ο λογαριασμός της με αριθμό πιστώθηκε με ενόικια πάρκινγκ, τα οποία εκ παραδρομής δεν δήλωσε.

5. Ο λογαριασμός της με αριθμό πιστώθηκε από καταθέσεις μετρητών με σκοπό την αποταμίευση και την κάλυψη δαπανών διαβίωσης.

6. Ο λογαριασμός της με αριθμό πιστώθηκε με χρήματα που κατατέθηκαν από την ίδια για την εξόφληση των δόσεων για την αγορά του αυτοκινήτου της.

7. Ο λογαριασμός της Τράπεζας με αριθμό είναι λογαριασμός αποδοχών της και πιστώθηκε από καταθέσεις μετρητών με σκοπό την αποταμίευση και την κάλυψη δαπανών διαβίωσης.

8. Ο λογαριασμός της Τράπεζας με αριθμό ανήκει στους, ...

9. Τα ποσά 68.143 ευρώ για το έτος 2019 και 58.475 ευρώ, που πιστώθηκαν στον κυπριακό τραπεζικό της λογαριασμό, για το έτος 2020, αφορούν μερίσματα, τα οποία έλαβε από την εταιρεία, τα οποία δεν φορολογούνται στην Ελλάδα, αλλά στην Κύπρο.

Β. Για τους ανωτέρω ίδιους λόγους δεν ευσταθεί η αποδιδόμενη παράβαση της μη δήλωσης εισοδήματος από μερίσματα- τόκους, καθώς οι περισσότεροι τόκοι που της καταλογίζονται αντιστοιχούν σε πιστώσεις που δεν αφορούν την ίδια.

Γ. Η αποδιδόμενη παράβαση της μη δήλωσης μισθωμάτων και ο προσδιορισμός εισοδήματος με βάση την αντικειμενική δαπάνη κατοχής και συντήρησης αυτοκινήτων δεν ευσταθεί.

Δ. Παράβαση της υποχρέωσης αιτιολογίας και του βάρους απόδειξης.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, προσκόμισε σε ηλεκτρονική μορφή στην Υπηρεσία μας στοιχεία, τα οποία δεν είχαν τεθεί υπόψη του αρχικού ελέγχου, καθώς υπέβαλε έγγραφες απόψεις επί του υπ' αρ. Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου, μαζί με τα συνοδευτικά έγγραφα, λανθασμένα, ενώπιον του ΚΕΦΟΔΕ Αττικής (αρ. αιτήματος ΚΕΦΟΔΕ:....., με αποτέλεσμα ουδέποτε να παραληφθούν, τελικώς, και να αξιολογηθούν από τον έλεγχο.

Καθώς από την Υπηρεσία μας κρίθηκε ότι απαιτούνται πρόσθετες ελεγκτικές επαληθεύσεις σχετικά με την υπό εξέταση υπόθεση και να αξιολογηθούν τα στοιχεία που προσκόμισε η

προσφεύγουσα αναπέμψαμε την υπόθεση στο 3^ο ΕΛΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ με την υπ' αριθ. Απόφαση Αναπομπής.
Το 3^ο ΕΛΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ ανταποκρίθηκε στην ανωτέρω αναπομπή της Υπηρεσίας μας με την από έκθεση επί πράξης αναπομπής η οποία μας διαβιβάσθηκε με το υπ' αριθ. πρωτ. έγγραφο.

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 76 του Κ.Φ.Δ. (ν. 5104/2024): «Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξης και τον προσδιορισμό φόρου.»

Επειδή, στο άρθρο 77 του ν. 5104/2024 (Κ.Φ.Δ.) ορίζεται ότι: «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, στο άρθρο 27 παρ. 1 του ν. 5104/2024 (Κ.Φ.Δ.) (άρθρο 23 προγενέστερου Κ.Φ.Δ. ν. 4987/2022) ορίζεται ότι: «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 3 παρ. 1 «Υποκείμενα του φόρου» ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.):

«Ο φορολογούμενος που έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημα του που προκύπτει στην ημεδαπή και την αλλοδαπή, ήτοι το παγκόσμιο εισόδημα του που αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος. Κατ' εξαίρεση ο φορολογούμενος που είναι αλλοδαπό προσωπικό των εγκατεστημένων στην Ελλάδα γραφείων, σύμφωνα με τις διατάξεις του α.ν. 89/1967 (Α` 132), όπως ισχύει, υπόκειται σε φόρο στην Ελλάδα μόνο για το εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 «Πίστωση φόρου αλλοδαπής» ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.):

1. Εάν κατά τη διάρκεια του φορολογικού έτους ένας φορολογούμενος που έχει φορολογική κατοικία στην Ελλάδα αποκτά εισόδημα στην αλλοδαπή, ο καταβλητέος φόρος εισοδήματος του εν λόγω φορολογούμενου, όσον αφορά στο εν λόγω εισόδημα, μειώνεται κατά το ποσό του φόρου που καταβλήθηκε στην αλλοδαπή για αυτό το εισόδημα. Η καταβολή του ποσού του φόρου στην αλλοδαπή αποδεικνύεται με τα σχετικά δικαιολογητικά έγγραφα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

2. Η μείωση του φόρου εισοδήματος που προβλέπεται στην προηγούμενη παράγραφο δεν δύναται να υπερβαίνει το ποσό του φόρου που αναλογεί για το εισόδημα αυτό στην Ελλάδα.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 «Δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας» του ΚΦΔ, ορίζεται ότι:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παρ. 4 του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε., η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.»

Επειδή, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 ορίζεται ότι:

«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 την παρ. 4 του άρθρου 29 του ν.4172/2013, ορίζεται ότι:

«4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%).».

Επειδή σύμφωνα με τις οδηγίες της Διοίκησης ως προς τον έλεγχο των τραπεζικών πιστώσεων για τους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς, το ποσό της πίστωσης επιμερίζεται στους συνδικαιούχους καταρχήν ισομερώς και, εφόσον ο φορολογούμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία, φέρει το βάρος της απόδειξης με κάθε νόμιμο μέσο (ΠΟΛ1033/2013, 1228/2014).

Επειδή, όπως έχει κριθεί από το ΣτΕ 884/2016 τμ. Β' επταμελές, επί προδικαστικών αιτημάτων:

«Α. Ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του και, συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 § 1 περ. α' του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρθρου 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013, ... οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, ...

Β. ... το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣτΕ 4049/2014, ΣτΕ 2442/2013, ΣτΕ 886/2005 κ.ά.) - Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της, διότι μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη - Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξής της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση ... Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων.»

Επειδή, επίσης σύμφωνα με την απόφαση του ΣΤΕ 1893/2018, ορίζονται τα εξής:

«4. Επειδή, με την υπ' αριθμ. 884/2016 απόφαση της επταμελούς σύνθεσης του Β' Τμήματος του Συμβουλίου της Επικρατείας, η οποία απάντησε σε προδικαστικά ερωτήματα υποβληθέντα από το ΔΕΑ, κρίθηκαν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

(α) **Ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του. Κατ' ακολουθίαν, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 παρ. 1 περιπτ. α του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 2238/1994 -ΚΦΕ) και, ήδη, εκείνη του άρθρου 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας - ΚΦΔ), δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη χρήζον αυξημένης προστασίας προσωπικό δεδομένο, για την πρόσβαση στο οποίο, στο πλαίσιο του φορολογικού ελέγχου και της αντιμετώπισης της φοροδιαφυγής, το κράτος διαθέτει ευρύ περιθώριο εκτίμησης. Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεών του φορολογίας εισοδήματος. Και ναι μεν μπορεί, κατ' εξαίρεση, να αντιταχθεί, εν όλω ή εν μέρει, στην εκπλήρωση της ανωτέρω υποχρέωσής του, επικαλούμενος κάποιο υπέρτερο δικαίωμά του, όπως, ιδίως, το δικαίωμα μη αυτοενοχοποίησής του, αλλά, πάντως, η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς που προβάλλει προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών στους τραπεζικούς λογαριασμούς του λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή (και περαιτέρω, σε περίπτωση άσκησης ένδικης προσφυγής, από το διοικητικό δικαστήριο) των αποδείξεων σε βάρος του και επιτρέπεται να οδηγήσει στη συναγωγή συμπερασμάτων προς θεμελίωση της ύπαρξης παράβασης ανακρίβειας της δήλωσής του και αντίστοιχης παράβασης φοροδιαφυγής, η τέλεση της οποίας μπορεί να προκύπτει όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, "τεκμήρια"), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις, οι οποίες, συνολικά θεωρούμενες και ελλείπει άλλης εύλογης και αρκούντως τεκμηριωμένης, ενόψει των συνθηκών, εξήγησης, που ευλόγως αναμένεται από τον φορολογούμενο, είναι ικανές να προσδώσουν στέρεη πραγματική βάση στο συμπέρασμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης. Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων. Ειδικότερα, τέτοια στοιχεία έμμεσης απόδειξης (ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος) μπορούν να θεωρηθούν ότι συντρέχουν σε περίπτωση στην οποία τραπεζικός λογαριασμός του φορολογούμενου, μέσω του οποίου πραγματοποιείται έμβασμα, περιλαμβάνει μεγάλο ποσό το οποίο δεν καλύπτεται από τα (νομίμως φορολογηθέντα ή απαλλαχθέντα του φόρου) εισοδήματα που αυτός έχει δηλώσει στη φορολογική αρχή ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη πηγή ή αιτία. Περαιτέρω, το προαναφερόμενο, εμμέσως αποδεικνυόμενο, εισόδημα, ως άγνωστης πηγής ή αιτίας, λογίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα, κατ' εφαρμογή της διάταξης του άρθρου 48 παρ. 3 (εδ. α') του ΚΦΕ, η οποία είναι, κατά τούτο, αρκούντως σαφής και προβλέψιμη στην εφαρμογή της, για το μέσο επιμελή φορολογούμενο, ο οποίος δεν θα μπορούσε να έχει τη δικαιολογημένη πεποίθηση ότι τέτοιο εισόδημά του μένει αφορολόγητο. Επομένως, κατά την αρκούντως σαφή και προβλέψιμη έννοια της διάταξης (του εδαφίου α') της**

παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ (όπως η παράγραφος αυτή ίσχυε πριν από την προσθήκη σε αυτήν εδαφίου β' με το άρθρο 15 παρ. 3 του ν. 3888/2010), ερμηνευόμενης σε συνδυασμό, αφενός, με τις διατάξεις του άρθρου 66 (παρ. 1) του ίδιου νόμου και ήδη των άρθρων 14 (παρ. 1), 15 (παρ. 3) και 27 (παρ. 1) του ν. 4174/2013 και, αφετέρου, με τον κανόνα περί δυνατότητας έμμεσης απόδειξης ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος και αντίστοιχης φορολογικής παράβασης, ποσό τραπεζικού λογαριασμού και αντίστοιχου εμβάσματος μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα του δικαιούχου του λογαριασμού και χορηγήσαντος την εντολή διενέργειας του εμβάσματος, εφόσον δεν καλύπτεται από τα δηλωθέντα εισοδήματά του ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, την οποία είτε αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.

(β) Η (προσθεθείσα με το άρθρο 15 παρ. 3 του ν. 3888/2010) διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994, ως προς το σκέλος της που αφορά σε προσαύξηση περιουσίας από τραπεζική κατάθεση σημαντικού χρηματικού ποσού «άγνωστης πηγής ή αιτίας» (ως «πηγή ή αιτία» της προσαύξησης της χρηματικής περιουσίας του φορολογούμενου νοείται ο γενεσιουργός λόγος της εισαγωγής/ένταξης των αντίστοιχων ποσών στην περιουσία του), αποδίδει κατ' ουσίαν κανόνα που μπορούσε ήδη να συναχθεί, κατά τρόπο αρκούντως σαφή και προβλέψιμο, από το ισχύον πριν από τη δημοσίευση του ν. 3888/2010 νομικό πλαίσιο, σχετικά με τη δυνατότητα έμμεσης απόδειξης της ύπαρξης μη δηλωθέντος, φορολογητέου εισοδήματος, λογιζόμενου, συνεπεία της άγνωστης προέλευσής του, ως εισοδήματος από ελευθέριο επάγγελμα. Συνεπώς, κατά το μέρος της αυτό, η παραπάνω διάταξη, σύμφωνα με την αληθή έννοιά της, εφαρμόζεται και σε υπόθεση όπου οι κινήσεις μεγάλων ποσών τραπεζικού λογαριασμού, που λαμβάνονται υπόψη από τη φορολογική αρχή για τη διαπίστωση διαφυγούσας φορολογητέας ύλης, πραγματοποιήθηκαν πριν από την έναρξη ισχύος της (30.9.2010). Εξάλλου, η διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994, με το προαναφερόμενο αντικείμενο και εννοιολογικό περιεχόμενο, δεν επιβάλλει φόρο (εισοδήματος), κατά την έννοια της παραγράφου 2 του άρθρου 78 του Συντάγματος. Επομένως, η προσθεθείσα με το άρθρο 15 παρ. 3 του ν. 3888/2010 διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται, κατ' αρχήν (εφόσον, βέβαια, δεν έχει παρέλθει ο προβλεπόμενος στην κείμενη νομοθεσία χρόνος παραγραφής της εξουσίας του Δημοσίου για καταλογισμό του φόρου), και σε υπόθεση στην οποία η επίμαχη περιουσιακή προσαύξηση (κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό), άγνωστης πηγής ή αιτίας, που λογίζεται ως φορολογητέο εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα, προκύπτει σε χρόνο προγενέστερο της 30.9.2010, η έννοια δε αυτή δεν δημιουργεί ζήτημα αντίθεσης της διάταξης προς την παράγραφο 2 του άρθρου 78 του Συντάγματος ούτε, άλλωστε, προς τη θεμελιώδη αρχή της ασφάλειας δικαίου. [.....]».

Επειδή, στην απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ΠΟΛ 1175/2017 «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» μεταξύ άλλων ορίζεται:

«...Σε συνέχεια ερωτημάτων που αφορούν στη διενέργεια ελέγχων αναφορικά με προσαύξηση περιουσίας φορολογουμένων, ανεξαρτήτως του τρόπου ή της μεθόδου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης και κατόπιν πρόσφατης σχετικής νομολογίας του ΣτΕ, επισημαίνονται τα εξής:

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, αναγκάων, 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. Σε περίπτωση που δεν προσκομίζονται στοιχεία για επένδυση ή κίνηση λογαριασμού ημεδαπής ή αλλοδαπής, λόγω αντικειμενικής αδυναμίας προσκόμισης των σχετικών δικαιολογητικών (για παράδειγμα, διότι έχει παρέλθει ο χρόνος που η τράπεζα ή άλλο ίδρυμα έχει υποχρέωση διαφύλαξης των σχετικών αρχείων), γίνονται δεκτοί οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου, εκτός αν η φορολογική αρχή αιτιολογημένα απορρίψει αυτούς στη βάση άλλων στοιχείων που διαθέτει.

Σε κάθε περίπτωση, εάν διαπιστωθεί ότι η απόκτηση της επένδυσης έλαβε χώρα σε χρόνο εκτός των φορολογικών ετών που περιλαμβάνονται στην εντολή ελέγχου, ή το εισερχόμενο έμβασμα αλλοδαπής προέρχεται από καταθέσεις/ πραγματικά εισοδήματα προγενέστερων ετών της ελεγχόμενης περιόδου, οι εν λόγω πιστώσεις θεωρούνται δικαιολογημένες για το ελεγχόμενο διάστημα και δεν θεμελιώνεται, εξ αυτού του λόγου, επέκταση του φορολογικού ελέγχου στα προγενέστερα αυτά έτη, εκτός εάν και στο μέτρο που είναι απολύτως αναγκαίο για την διακρίβωση της υπαγωγής σε φόρο ή νόμιμης απαλλαγής από αυτόν των κεφαλαίων από τα οποία προέρχονται οι εν λόγω πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής.

3. Η διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται, κατ' αρχήν (εφόσον, βέβαια, δεν έχει παρέλθει ο προβλεπόμενος στη νομοθεσία χρόνος παραγραφής) και σε υποθέσεις, στις οποίες η περιουσιακή προσαύξηση, άγνωστης πηγής ή αιτίας, προκύπτει σε χρόνο προγενέστερο της 30.9.2010 (ΣτΕ 1225/2017 , 884/2016 , 1897/2016).

4. Το ποσό τραπεζικού λογαριασμού που τροφοδότησε έμβασμα και λογίζεται ως φορολογητέο εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 , φορολογείται ως εισόδημα της διαχειριστικής περιόδου κατά την οποία

προκύπτει ότι εισήχθη το ποσό αυτό στην περιουσία του δικαιούχου του λογαριασμού, η δε μεταφορά με έμβασμα χρηματικού ποσού από τραπεζικό λογαριασμό δικαιούχου σε άλλο τραπεζικό λογαριασμό του (στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή) δεν αποτελεί προσαύξηση της περιουσίας του. Συνεπώς, κρίσιμος δεν είναι, τουλάχιστον κατ' αρχήν ο χρόνος διενέργειας του εμβάσματος, αλλά είτε ο χρόνος της κατάθεσης του επίμαχου ποσού (ή σε περίπτωση τμηματικής κατάθεσης του, ο χρόνος που κατατέθηκε καθένα από τα τμήματα του) στον τραπεζικό λογαριασμό του δικαιούχου, μέσω του οποίου έγινε το έμβασμα, είτε ο προγενέστερος αυτού χρόνος κατά τον οποίο προκύπτει ότι επήλθε η αντίστοιχη προσαύξηση της περιουσίας του (ΣτΕ 1225/2017 , 884/2016 , 435/2017). Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση πληροφοριών και στοιχείων από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣτΕ 884/2016).

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

5.1. Ως προς τον χρόνο μεταξύ ανάληψης και επανακατάθεσης ισχύουν τα αναγραφόμενα στο ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφό μας...».

Επειδή, σύμφωνα με όσα διευκρινίστηκαν με την ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015, ορίζεται ότι:

«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.

...

7. Επίσης, σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ, πρέπει να ελέγχεται αν

υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος, καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (π.χ. τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κ.λπ.).

8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα.

Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.

Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς.

Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων.

9. Όταν δεν μπορεί να δικαιολογηθεί η προσαύξηση της περιουσίας, τότε αυτή φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε. Ο φορολογούμενος δύναται σε κάθε περίπτωση να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο...».

Επειδή η δημόσια διοίκηση δεσμεύεται από την αρχή της νομιμότητας, όπως αυτή καθιερώνεται με τις διατάξεις των άρθρων 26 παρ. 2, 43, 50, 82, 83 και 95 & 1 του Συντάγματος (ΣτΕ 8721/1992, 2987/1994), και η οποία συνεπάγεται ότι η διοίκηση οφείλει ή μπορεί να προβαίνει μόνο σε ενέργειες που προβλέπονται και επιβάλλονται ή επιτρέπονται από τους κανόνες που θεσπίζουν το Σύνταγμα, οι νομοθετικές πράξεις, οι διοικητικές κανονιστικές πράξεις, που έχουν εκδοθεί βάσει νομοθετικής εξουσιοδότησης, καθώς και από κάθε κανόνα ανώτερης ή ισοδύναμης προς αυτούς τυπικής ισχύος.

Επειδή, εν προκειμένω, στην προσφεύγουσα διενεργήθηκε έλεγχος, φορολογικών ετών 2019-2020, από το 3^ο ΕΛΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ με βάση την υπ' αριθ. εντολή του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας, στο πλαίσιο του παραπάνω ελέγχου αντλήθηκαν, μεταξύ άλλων, τα τραπεζικά και χρηματοπιστωτικά δεδομένα από τα πιστωτικά ιδρύματα της ημεδαπής μέσω της μηχανογραφικής εφαρμογής του Σ.Μ.Τ.Λ. που περιλαμβάνουν κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας. Ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη: α) τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογικών ετών 2019 και 2020, β) την επεξεργασία των κινήσεων τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας, γ) το υπ' αριθ. πρωτ. έγγραφο της Δ.ΥΠΗ.ΔΕΔ. με το οποίο διαβιβάστηκαν στο 3^ο ΕΛΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ δεδομένα

χρηματοοικονομικών λογαριασμών που διαθέτει η χώρα μας μέσω της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών με αλλοδαπές φορολογικές αρχές, δ) τα δεδομένα των βεβαιώσεων αποδοχών που έχουν αναρτηθεί στο πληροφοριακό σύστημα φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων της ΑΑΔΕ και ε) τα υπ' αριθ. και υπομνήματα της προσφεύγουσας επί των υπ' αριθ. και αιτημάτων παροχής πληροφοριών του ελέγχου, διαπίστωσε τις εξής διαφορές εισοδήματος στα ελεγχόμενα έτη:

	2019	2020
Τόκοι αλλοδαπής προέλευσης (εικόνα αποδοχών)	12.494,74	886,33
Τοκομερίδια	1.428,72	196,01
Μερίσματα	599,30	1.574,14
Ενοίκια	2.629,50	2.191,50
Αποκρυσβείσα φορολογητέα ύλη	85.041,86	49.466,11
Σύνολο αποκρυσβείσας φορολογητέας ύλης από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού	102.194,12	54.314,09
Τόκοι (από λογαριασμό της Κύπρου)	–	94,32
Αποκρυσβείσα φορολογητέα ύλη (από λογαριασμό της Κύπρου)	68.143,00	58.475,00
Σύνολο αποκρυσβείσας φορολογητέας ύλης από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού	68.143,00	58.569,32
ΓΕΝ. ΣΥΝΟΛΟ	170.337,12	112.883,41

Επειδή, εν συνεχεία, ο έλεγχος προέβη στη σύνταξη του υπ' αριθ. Σημειώματος Διαπιστώσεων που κοινοποιήθηκε στην προσφεύγουσα με συνημμένες τις προσωρινές πράξεις. Επί του ως άνω Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου, η προσφεύγουσα δεν υπέβαλε έγγραφες απόψεις ενώπιον του 3^{ου} ΕΛΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ αλλά λανθασμένα υπέβαλε τις απόψεις της, μαζί με τα συνοδευτικά έγγραφα, ενώπιον του ΚΕΦΟΔΕ Αττικής (αρ. αιτήματος ΚΕΦΟΔΕ:....., με αποτέλεσμα ουδέποτε να παραληφθούν, τελικώς, και να αξιολογηθούν από τον έλεγχο, καθώς ο έλεγχος ουδέποτε ενημερώθηκε γι' αυτή της την ενέργεια.

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή η προσφεύγουσα επικαλείται και προσκομίζει εκ νέου τα ως άνω στοιχεία, τα οποία ο έλεγχος δεν ήταν δυνατό να λάβει υπόψη του, εκδόθηκε η υπ' αριθμ. Πράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας και η υπόθεση αναπέμφθηκε στο 3^ο ΕΛΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ. Σε εκτέλεση της εν λόγω πράξης η ελεγκτική υπηρεσία μας απέστειλε την από έκθεση επί πράξης αναπομπής η οποία μας διαβιβάσθηκε με το υπ' αριθ. πρωτ. έγγραφο.

Επειδή στην από έκθεση επί πράξης αναπομπής, αναφέρονται τα εξής:

3. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

Ο έλεγχος συνεκτιμώντας τα στοιχεία που τέθηκαν στη διάθεση του, ήτοι τα δεδομένα από τα ηλεκτρονικά αρχεία της υπηρεσίας μας (Taxis, Elenxis), καθώς και τα παραστατικά που

απέστειλε ο ελεγχόμενος μαζί με τις αντίστοιχες διευκρινίσεις, προέβη στη σύνταξη Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου του αρθ.33 του Ν.5104/2024, το οποίο έλαβε τον αριθμό και κοινοποιήθηκε ηλεκτρονικά (μέσω e-mail) στην ελεγχόμενη την 19-11-2025, μαζί με τους παρακάτω προσωρινούς προσδιορισμούς φόρων:

A/A	ΕΙΔΟΣ	ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ	ΑΡΙΘΜΟΣ
1	Προσωρινός προσδιορισμός φόρου εισοδήματος. φορολ. έτους 2019	91.199,97	
2	Προσωρινός προσδιορισμός φόρου εισοδήματος. φορολ. έτους 2020	54.201,04	

Η ελεγχόμενη με το υπ' αριθ. πρωτ. αίτημά της ζήτησε την ανάλυση των ελληνικών τραπεζικών λογαριασμών την οποία και έλαβε με το υπ' αριθ. πρωτ. απαντητικό έγγραφο της Υπηρεσίας μας.

Μέχρι την ημερομηνία ολοκλήρωσης της έκθεσης ελέγχου όμως, δεν υπήρξε ανταπόκριση από την ελεγχόμενη στο προαναφερθέν Σημείωμα Διαπιστώσεων και στους προσωρινούς προσδιορισμούς φόρων.

Επειδή, η ελεγχόμενη, κατέθεσε έγγραφες απόψεις επί του Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου, μαζί με συνοδευτικά έγγραφα, στο ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ (αρ. αιτήματος ΚΕΦΟΔΕ:, με αποτέλεσμα ουδέποτε να παραληφθούν και να αξιολογηθούν από τον έλεγχο, για το λόγο αυτό η ΔΕΔ ζήτησε από την Υπηρεσία μας όπως ληφθούν υπόψη και αξιολογηθούν τα στοιχεία.

Ο έλεγχος αφού έλαβε υπόψη του τα στοιχεία εκφράζει αναλυτικά τις απόψεις του ως ακολούθως :

- «Ως προς τους υπ' αρ και της, λεκτέα τα ακόλουθα:

Οι λογαριασμοί ανήκουν αποκλειστικά στον κ., ο οποίος διατηρεί επενδυτικό χαρτοφυλάκιο με αρ., τα προϊόντα του οποίου (τόκοι) πιστώνονται στο λογαριασμό αυτό. Οι λογαριασμοί αυτοί είχαν αρχικά ανοιχθεί στην τράπεζα από τον και μετά την συγχώνευσή της με την το 2014 τα κεφάλαια μεταφέρθηκαν σε αυτήν οπότε και μπήκαν συνδικαιούχοι περισσότερα πρόσωπα. Το γεγονός ότι συνδικαιούχοι είναι η μητέρα μου (.....), η αδελφή μου (.....) και εγώ, ουδόλως άγει στο συμπέρασμα ότι εφαρμόζεται εν προκειμένω το τεκμήριο ισομέρειας των κοινών τραπεζικών λογαριασμών. Εκ των προσκομισθεισών ήδη βεβαιώσεων της Τράπεζας της 11/7/2025 και 12/8/2025 αντίστοιχα, αποδεικνύεται ότι το ανωτέρω χαρτοφυλάκιο συνδέεται με τους επενδυτικούς χρηματικούς Λογαριασμούς υπ'αριθ.....σε Δολάρια ΗΠΑ και Υπ'αριθ.....σε ΕΥΡΩ (προσκομίζονται εκ νέου οι άνω βεβαιώσεις) οι οποίοι χρησιμοποιούνται και είναι προς όφελος αποκλειστικά του κου Επιπλέον, προσκομίζονται ενημερώσεις της άνω Τράπεζας με θέμα «Συγκεντρωτική επιβεβαίωση εκτελέσεως εντολών» μηνός Δεκεμβρίου ετών 2019 και 2020 που αφορούν σε επενδυτικό πρόγραμμα αποκλειστικά του άνω προσώπου με αριθμό Εκ των εν λόγω ενημερώσεων αποδεικνύεται ότι τα συγκεκριμένα ποσά που πιστώθηκαν στους άνω τραπεζικούς λογαριασμούς, στους οποίους ως προελέχθη τυγχάνω συνδικαιούχος, αφορούν μόνο τα προϊόντα των επενδυτικών προγραμμάτων του κ. και όχι το πρόσωπό μου. Επιπροσθέτως, προσκομίζεται και Υπεύθυνη Δήλωση του προς επιβεβαίωση και απόδειξη των ανωτέρω.

Συνεπώς, ουδεμία προσαύξηση της περιουσίας δύναται να αποδοθεί στο πρόσωπό μου ως προς τις συγκεκριμένες διαπιστωθείσες πιστώσεις στους εν λόγω τραπεζικούς λογαριασμούς. Τα δε

συγκεκριμένα ποσά πιστώσεων, για τον άνω λόγο, δεν είχα υποχρέωση να δηλώσω στις ετήσιες φορολογικές δηλώσεις του εισοδήματός μου.

Άλλωστε, δέον όπως λεχθεί ότι, το 3^ο ΕΛΚΕ, διά των τεχνικών μέσων που διαθέτει, ηδύνατο να επιβεβαιώσει τα ανωτέρω τόσο με τον αντιπαραβολικό έλεγχο των φορολογικών δηλώσεων του κ. όσο και μέσω της άνω Τράπεζας απευθυνόμενη υπηρεσιακά. Ωστόσο, αν και ώφειλε, εντούτοις ουδέποτε έπραξε κάτι σχετικό με αποτέλεσμα να μου καταλογιστούν αυθαίρετα φόροι και τέλη.

Επισημαίνεται ότι, κατόπιν υποβολής αιτήματός μου, η Τράπεζα επιβεβαίωσε πλήρως τα ανωτέρω, διά της από 28.11.2025 επιστολής της (αρ. - προσκομιζόμενη), στην οποία ρητώς αναφέρεται το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του κ. και κυρίως η βεβαίωση ότι οι κινήσεις πραγματοποιήθηκαν κατόπιν εντολής του συγκεκριμένου προσώπου και όχι εμού.»

ΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ: Σχετικά με τα ανωτέρω ο έλεγχος αναφέρει : όσον αφορά το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο με αρ. σύμφωνα με τις απαντητικές επιστολές της(11/07/2025 και 12/08/2025) ανήκει από κοινού στους κ. όπως και οι λογαριασμοί που συνδέονται με αυτό και Οι δε κινήσεις των ανωτέρω λογαριασμών δε δεσμεύουν αποκλειστικά μόνο τον εντολέα αυτών εφόσον οποιοσδήποτε εκ των τεσσάρων συνδικαιούχων θα μπορούσε να δώσει σχετική εντολή. Το γεγονός ότι η εντολή δόθηκε από τον κ. Οικονόμου δεν αίρει το γεγονός ότι όλοι είναι κύριοι των λογαριασμών αυτών.

Επίσης, σχετικά με τους λογαριασμούς και της των οποίων συνδικαιούχοι είναι οι κ.κ., αναφέρεται ότι ανήκουν αποκλειστικά στον κ. Οικονόμου, πέρα από το γεγονός ότι συμπεριλαμβάνονται και στις υποβληθείσες φορολογικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος 2019 και 2020 τα ποσά των τόκων από τους ανωτέρω λογαριασμούς της κας

Σύμφωνα με τα ανωτέρω ο έλεγχος για τις συγκεκριμένες κινήσεις των λογαριασμών αυτών κύριοι των οποίων όπως αναφέρθηκε ήδη είναι περισσότεροι του ενός, εμμένει στις αρχικές θέσεις του.

- «Ως προς τους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς επί Τραπεζής και Τράπεζας

Ως υποστήριξα στα υποβληθέντα υπομνήματά μου, προς τα οποία και παραπέμπω για την αποφυγή άσκοπων επαναλήψεων, οι εν λόγω τραπεζικοί λογαριασμοί ανήκουν (ουσιαστικά) στον πρώην σύζυγό μου κ. (ΑΦΜ:), ο γάμος μου μετά του οποίου λύθηκε το έτος 2015 (προσκομίζεται διαζευκτήριο). Ακόμα και κατά τη διάρκεια του γάμου, πολλώ μάλλον μετά τη λύση του, δεν είχα την ελάχιστη γνώση ή ενημέρωση επί των συναλλαγών του συγκεκριμένου προσώπου ή των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών του. Ο πρώην σύζυγός μου έκανε αποκλειστική χρήση αυτών για δικούς του σκοπούς και τα κεφάλαια σε αυτούς τον αφορούσαν αποκλειστικά. Ουδέποτε προσπορίστηκα ούτε ένα ευρώ από αυτούς με οποιονδήποτε τρόπο. Τούτων δοθέντων, εύλογα δεν ήμουν έως σήμερα σε θέση να δικαιολογήσω τα πιστωθέντα ποσά. Μάλιστα δεν γνώριζα καν ότι ήμουν μέχρι και σήμερα συνδικαιούχος σε αυτούς, αφού μετά το διαζυγίο μας, έλαβα την διαβεβαίωση πως τα θέματα αυτά είχαν τακτοποιηθεί και δεν ήμασταν πλέον συνδικαιούχοι σε κάποιον λογαριασμό. Για την ύπαρξή τους έμαθα με το Σημείωμα Διαπιστώσεων. Σημειώνω όμως ότι εγώ, για τους άνω λόγους, δεν είμαι υπόλογη προς τούτο στις φορολογικές και ελεγκτικές Αρχές και, συνεπεία τούτου, είναι απολύτως άδικο και ανεπιεικές να επωμιστώ φορολογικά πιστώσεις χρηματικών ποσών που δεν με αφορούν ούτε και χρησιμοποιήθηκαν ποτέ από εμένα. Εις απόδειξη των ανωτέρω καλώ την υπηρεσία σας να απευθυνθεί στις άνω Τράπεζες προκειμένου να επιβεβαιώσει το πρόσωπο που διενήργησε τις κινήσεις των συγκεκριμένων τραπεζικών λογαριασμών, και ποιος είχε ηλεκτρονική ή άλλη

πρόσβαση σε αυτούς (access and viewing rights), εις τρόπον ώστε να αποκαλυφθεί το πρόσωπο του πραγματικού δικαιούχου. Όπως προανέφερα, για τους λογαριασμούς αυτούς όχι μόνο δεν έχω κάποια πρόσβαση, αλλά δεν γνώριζαν καν ότι υπήρχαν.

Παρά ταύτα, κατόπιν επικοινωνίας μου με τον πρώην σύζυγό μου και αποστολής έγγραφων στοιχείων εκ μέρους του, ενημερώθηκα για τα ακόλουθα:

(α) τα εισερχόμενα εμβάσματα ποσού 3.000 € και 3.000 € την 24.1.2019 και 3.12.2019 αντιστοίχως (πιστώσεις 5^η και 63^η) στον κοινό τραπεζικό λογαριασμό της αφορούν αποκλειστικά τον κ., όπως προκύπτει εκ των προσκομιζομένων από 1/2/2019 και 2.2.2020 έγγραφων ενημερώσεων της γερμανικής τράπεζας Τα συγκεκριμένα ποσά (αλλά και κάποια πρόσθετα) αφορούν εισοδήματα του άνω προσώπου που απέκτησε δραστηριοποιούμενος ως δικηγόρος στην Γερμανία, νομίμως δηλωθέντα και φορολογηθέντα, όπως προκύπτει εκ της προσκομιζόμενης φορολογικής του δηλώσεως (σε Γερμανία και Ελλάδα) αλλά και το εκκαθαριστικό σημείωμα. Βάσει των στοιχείων αυτών ο κ. είχε συνολικά ακαθάριστα έσοδα 7.934 € και καθαρά 7.309 €. Μέσα σε αυτά περιλαμβάνονται οι 4 καταθέσεις του 2019 στην Τράπεζα, συνολικού ποσού 4.968 € που έλαβε στην Ελλάδα και δήλωσε στην Γερμανία.

Τα ανωτέρω ισχύουν και για την κατάθεση των 2.000 € στην στις 13.11.2020 (πίστωση 57^η) με την ίδια αιτιολογία (.....), προς δε πλήρη απόδειξη τούτου σας προσκομίζω βεβαίωση κίνησης λογαριασμού από την οποία προκύπτει ότι η εντολή δόθηκε από τον κ. Α.

(β) η 14^η πίστωση ποσού ευρώ 60,50 την 11.3.2020 αφορά επίσης το άνω πρόσωπο και αποτελεί μεταφορά μεταξύ λογαριασμών του ιδίου για την εξόφληση λογαριασμού cosmote (προσκομίζεται ηλεκτρονικό παραστατικό μεταφοράς με ημερομηνία 11.3.2020, ως επίσης και αποδεικτικό πληρωμής λογαριασμού)

(γ) Επίσης, το άνω πρόσωπο διατηρούσε επενδυτικό προϊόν (μετοχές της), για το οποίο προσκομίζονται έγγραφα αποδεικνύοντα την απόκτηση και ακολούθως την ρευστοποίησή του. Τέλος, σας γνωρίζω ότι, για όλες τις πραγματοποιηθείσες από αυτόν κινήσεις-πιστώσεις των κοινών τραπεζικών λογαριασμών, προσκομίζω σχετική υπεύθυνη δήλωση τούτου.»

ΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ: Για τους κοινούς λογαριασμούς της ελεγχόμενης με τον πρώην σύζυγο κ. αναφέρεται ότι δεν είχε «την ελάχιστη γνώση ή ενημέρωση» για την ύπαρξη τους όμως όπως αναφέρθηκε και για τους προηγούμενους κοινούς λογαριασμούς με τον κ. τα ποσά των τόκων των λογαριασμών αυτών συμπεριλήφθησαν στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος της ελεγχόμενης.

Σχετικά με τους κοινούς λογαριασμούς της ελεγχόμενης με τον πρώην σύζυγο κ., ο έλεγχος δέχεται ότι τα εισερχόμενα εμβάσματα 3.000,00€ και 3.000,00€ (πιστώσεις 5^η και 63^η) για το 2019 αφορούν αποκλειστικά τον κ. σύμφωνα με τις κινήσεις της γερμανικής τράπεζας

Τα ανωτέρω ισχύουν και για την κατάθεση των 2.000,00€ στην στις 13/11/2020 (πίστωση 57^η) η οποία έγινε κατ' εντολή και από λογαριασμό του κ.

Σχετικά με την 14^η πίστωση 2020 ποσού 60,50€ γίν..... δεκτή η αιτιολόγηση γιατί πρόκειται για μεταφορά από λογαριασμό του κ.

Για το επενδυτικό προϊόν (μετοχές της) δεν προκύπτει σύνδεση με τις ζητούμενες κινήσεις, ούτε ως προς το ποσό κατάθεσης.

Σύμφωνα με τα ανωτέρω ο έλεγχος για τις υπόλοιπες κινήσεις των λογαριασμών αυτών εμμένει στις αρχικές θέσεις του.

- «Ως προς το Λογαριασμό της με αριθμό και τις διαπιστωθείσες πιστώσεις, επαναλαμβάνω τα ακόλουθα ότι ο λογαριασμός τροφοδοτήθηκε και με τα εξής ποσά:

1	27/8/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΜΕΤΡΗΤΑ	€ 160,00
		ΕΦΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ	
1	8/10/2019	ΕΙΣΦΟΡΕΣ	€ 1.679,50
1	2/10/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	€ 500,00
1	27/1/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	€ 50,00
1	27/4/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	€ 700,00
1	2/11/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	€ 600,00
1	13/11/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	€ 100,00
1	17/12/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	€ 400,00
1	17/12/2020	ΛΑΣΚΑΡΕΟΣ	€ 2.000,00
		ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ	
1	21/4/2020	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	€ 400,00
1	30/12/2020	ΠΛΗΡΩΜΗ ΟΑΕΕ	€ 723,79

Οι ανωτέρω πιστώσεις αφορούν καταθέσεις μετρητών που έλαβαν χώρα από εμένα προσωπικά εκ των χρηματικών διαθεσίμων που είχα στην κατοχή μου με σκοπό την αποταμίευση αλλά και την κάλυψη των δαπανών μου διαβίωσης, καλυπτόμενες πλήρως από τα δηλωθέντα εισοδήματά μου.

Ειδικά όμως, ως προς την είσπραξη επισημαίνω ότι αυτή αφορά διευκόλυνση φίλης μου, η οποία είναι κάτοικος Λονδίνου, και μου επέστρεψε χρήματα που είχα καταβάλλει, για λογαριασμό της, για επισκευή της οικίας της, η οποία βρίσκεται στην Ίδια είσπραξη έγινε και στον λογαριασμό μου επί Τραπέζης με αριθμό, την 18.12.2020 ποσού ευρώ 1.700,00. Ως απόδειξη, προσκομίζω την σχετική υπεύθυνη δήλωση της κας Φίλια που βεβαιώνει τα παραπάνω.»

ΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ: Σχετικά με τις ανωτέρω δηλωθείσες πιστώσεις και την τροφοδότηση τους από χρηματικά διαθέσιμα που υπήρχαν στην κατοχή της ελεγχόμενης, ο έλεγχος πραγματοποίησε «πραγματική» ανάλυση χρησιμοποιώντας τις διαθέσιμες πληροφορίες από elenxis , TAXIS, ΠΟΛ 1033 και μετά την επεξεργασία αυτών κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υφίστανται πραγματικό διαθέσιμο υπόλοιπο από τα επικαλούμενα έτη.

Φορολογικά έτη 2010-2020	
Διαχειριστικοί περίοδοι	2010-2020
01/01/2010-31/12/2020	
Αριθμός Φορολογικού Μητρώου	037304642
Δ.Ο.Υ. Υποβολής Δήλωσης	Δ' ΑΘΗΝΩΝ
Φορολογούμενα Εισοδήματα	266.146,17
Αφορολόγητα και Φορολογούμενα κατ' ειδικό τρόπο	20,51
Επαναπατριζόμενα Κεφαλ. ή Εισαγ. Κεφαλ. Αλλ.	0,00
Πωλήσεις Περιουσιακών Στοιχείων, Δάνεια, Δωρεές	26.114,00
Διαφορά Πραγμ. και Προσδ. με Ειδ. Τρόπο Εισοδ.	0,00
Εισοδήματα μετά από έλεγχο ...	4.821,00
Σύνολα Εισοδημάτων	297.101,68

Έξοδα -ΔΑΠΑΝΕΣ (049)	85.446,18
Έξοδα ΠΟΛ 1033/2014	40.533,01
Αγορά ή Μίσθωση Αυτοκ/των, Δίτροχων	27.077,52
Αγορά Πλοίων ή Αεροσκαφών	0,00
Αγορά Κινητών άνω των 5.000€	0,00
Αγορά Ακινήτων ή χρονομ. ή χρηματ. μίσθωση	0,00
Ανέγερση Οικοδομών ή Δεξ. Κολύμβ.	0,00
Χορήγηση Δανείων	0,00
Αγορά Επιχειρήσεων, Εταιρικών Μεριδίων, κτλ	0,00
Δωρεές ή Γονικές Παροχές ή Χορηγίες	150,00
Τοκοχρεωλυτική Απόσβεση Δανείων ή Πιστώσεων	2.070,51
Πληρωμή φόρου Εισοδήματος	39.783,21
Δαπάνες σε Ιδιωτικά σχολεία πέραν της ΠΟΛ1033	0,00
Λοιπές Δαπάνες διαβίωσης	122.829,45
Σύνολα Δαπανών	317.889,88
Διαθέσιμο Υπόλοιπο στη χρήση	-20.788,20
Μεταφορά στο Τελικό Διαθέσιμο Υπόλοιπο	
Τελικό Διαθέσιμο Υπόλοιπο	-20.788,20

Επιπλέον οι καταθέσεις αυτές όπως προκύπτει από τους λογαριασμούς της ελεγχόμενης δεν συνδέονται με προηγούμενες αναλήψεις.

ΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ: Αναφορικά με την αναφερόμενη διευκόλυνση φίλης της ελεγχόμενης, δεν υπάρχει επαρκή τεκμηρίωση των κινήσεων και δεν βρέθηκαν οι αντίστροφες κινήσεις στους λογαριασμούς της ελεγχόμενης.

Σύμφωνα με τα παραπάνω ο έλεγχος εμμένει στις θέσεις του.

- «Ως προς το Λογαριασμό της με αριθμό και τις διαπιστωθείσες πιστώσεις, επαναλαμβάνω ότι ο λογαριασμός τροφοδοτήθηκε και με τα εξής ποσά:

.....	14/1/2019		€	200,00
.....	12/2/2019		€	200,00
.....	13/3/2019		€	175,50
.....	12/4/2019		€	254,00
.....	15/4/2019		€	200,00
.....	15/5/2019		€	200,00
.....	18/6/2019		€	200,00
.....	12/7/2019		€	200,00
.....	13/8/2019		€	200,00
.....	13/9/2019		€	200,00
.....	14/10/2025		€	200,00
.....	13/11/2019		€	200,00
.....	11/12/2019		€	200,00

			<u>2.629,50</u>
1	14/1/2020	€	200,00
1	19/3/2020	€	200,00
1	14/4/2020	€	200,00
1	15/5/2020	€	200,00
1	17/6/2020	€	200,00
1	24/7/2020	€	200,00
1	13/8/2020	€	200,00
1	16/9/2020	€	191,50
	14/10/202		
1	0	€	200,00
	17/11/202		
1	0	€	200,00
	14/12/202		
1	0	€	200,00
			<u>2.191,50</u>
			0

Ως επικαλέστηκα διά των Υπομνημάτων μου, τα ποσά των € 2.629,50 και € 2.191,50 αφορούν ενοίκια πάρκινγκ που εισέπραξα και εκ παραδρομής δεν εδήλωσα.

Ωστόσο, οι ακόλουθες καταθέσεις μετρητών έγιναν από εμένα προσωπικά και από τα εισοδήματά μου με σκοπό την αποταμίευση και κάλυψη των δαπανών μου διαβίωσης:

.....	13/2/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	€	650,00
.....	6/3/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	€	650,00
.....				4.100,0
.....	1/7/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	€	0
.....	8/7/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	€	600,00
.....	27/10/202			
	0	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	€	700,00
.....	17/12/202			
	0	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	€	400,00»

Για τα αναφερόμενα ποσά στο λογαριασμό της συνολικών ποσών 2.629,50€ για το 2019 και 2.191,50€ δέχεται τις απόψεις του ελέγχου.

Για τις κινήσεις που αναφέρονται ως προσωπικές καταθέσεις από χρηματικά διαθέσιμα ισχύουν τα ανωτέρω.

Σύμφωνα με τα παραπάνω ο έλεγχος εμμένει στις θέσεις του.

- «Ως προς το Λογαριασμό της με αριθμό και τις διαπιστωθείσες πιστώσεις, επαναλαμβάνω ότι ο λογαριασμός τροφοδοτήθηκε και με τα εξής ποσά:

1	3/8/2020	€	450,00
1	5/8/2020	€	70,00
1	25/8/2020	€	150,00
1	15/9/2020	€	300,00
1	21/10/2020	€	350,00
1	13/11/2020	€	450,00
1	10/12/2020	€	450,00

Τα ανωτέρω ποσά είναι χρήματα που κατετέθησαν από εμένα για την εξόφληση δόσεων για την αγορά του αυτοκινήτου μου. Ο λογαριασμός εξυπηρ.....ί την πληρωμή που αυτοκινήτου που αγόρασα με χρηματοδότηση. Όποτε μπορώ καταθέτω χρήματα για τις δόσεις που πληρώνω.»

ΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ: Δεν προσκομίστηκαν επαρκή στοιχεία. Δεν προσκομίστηκε η σύμβαση του Δανείου. Από τους τραπεζικούς λογαριασμούς της ελεγχόμενης δεν υπάρχει η πίστωση του δανείου.

Σύμφωνα με τα παραπάνω ο έλεγχος εμμένει στις θέσεις του.

- «Ως προς το Λογαριασμό της Τράπεζας με αριθμό και τις διαπιστωθείσες πιστώσεις, επαναλαμβάνω ότι ο λογαριασμός τροφοδοτήθηκε και με τα εξής ποσά:

.....	30/1/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	€	150,00
.....	12/8/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	€	400,00
.....	5/9/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	€	100,00
.....	16/9/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	€	100,00
.....	22/4/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	€	50,00
.....	15/5/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	€	50,00
.....	17/12/2020		€	2.000,00

Ο ανωτέρω λογαριασμός είναι λογ/σμός αποδοχών μου. Οι καταθέσεις μετρητών έγιναν απο εμένα προσωπικά και από τα εισοδήματά μου με σκοπό την αποταμίευση και κάλυψη των δαπανών μου διαβίωσης. (επισυνάπτω ανάλυση φορολογικών διαθεσίμων μου έως 31/12/20218).»

ΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ: Ως προς τις καταθέσεις στην Τράπεζα αρ. λογ. ισχύουν τα ίδια ως ανωτέρω.

Σύμφωνα με τα παραπάνω ο έλεγχος εμμένει στις θέσεις του.

- «Ως προς το Λογαριασμό της Τράπεζας με αριθμό και τις διαπιστωθείσες πιστώσεις, επαναλαμβάνω ότι ο λογαριασμός τροφοδοτήθηκε και με τα εξής ποσά:

.....	23/11/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	€	744,21
.....	22/12/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	€	750,00

Ωστόσο, ο λογαριασμός ανήκει στους, ... (τέκνα της κ.). Επειδή είναι πολλά τα έτη που έχουν περάσει δεν έχω να προσκομίσω κάτι, θεωρώ ότι κατατέθηκαν τα χρήματα για την πληρωμή υποχρεώσεων του κ.»

ΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ: Μη επαρκή αιτιολόγηση.

Σύμφωνα με τα παραπάνω ο έλεγχος εμμένει στις θέσεις του.

- «**A2.** Με το από 17.9.2025 Υπόμνημά μου, προέβην στην γνωστοποίηση όλων των τραπεζικών λογαριασμών που τηρούνται στο εξωτερικό, σε πλήρη συμμόρφωση με την κείμενη φορολογική νομοθεσία και σε συνεργασία με την Υπηρεσία σας. Συγκεκριμένα, δήλωσα στην ελεγκτική Αρχή τους ακόλουθους λογαριασμούς:

1., ο οποίος ανήκει αποκλειστικά στον κ. Α. και ο οποίος έκανε αποκλειστικά χρήση αυτού διαθέτοντας και πρόσβαση e-banking, μολοντί φέρομαι ως συνδικαιούχος

2..... ο οποίος ανήκει αποκλειστικά στον κ. Α. και ο οποίος έκανε αποκλειστικά χρήση αυτού διαθέτοντας και πρόσβαση e-banking, μολοντί φέρομαι ως συνδικαιούχος

3. ο οποίος ανήκει αποκλειστικά στον κ. Α. και ο οποίος έκανε αποκλειστικά χρήση αυτού διαθέτοντας και πρόσβαση e-banking, μολοντί φέρομαι ως συνδικαιούχος

4. είμαι δικαιούχος του λογαριασμού αλλά δεν τον έχω καθόλου κινήσει κατά την ελεγχόμενη χρήση,

5., στον οποίο είμαι δικαιούχος του λογαριασμού. Ο λογαριασμός αυτός τροφοδοτήθηκε από εμβάσματα που λαμβάνω από την εταιρεία, της οποίας τυγχάνω μέτοχος, κάτοχος 100 μετοχών. Εις απόδειξη τούτου υπέβαλα στο ΕΛΚΕ αντίγραφο Πρακτικού χορηγήσεως των μετοχών μου, αντίγραφο χορηγηθείσας μετοχής, ως επίσης αντίγραφο Πρακτικού διανομής μερισμάτων που έλαβα κατά το χρονικό διάστημα 2019-2020 με αντίστοιχη ανάλυση.

Επαναλαμβάνω ότι ουδεμία σχέση έχω με τους υπ' αριθ. 1-2-3 λογαριασμούς που ανήκουν αποκλειστικά στον πρώην σύζυγό μου κ. (ΑΦΜ:), ο οποίος είναι και ο κύριος δικαιούχος αυτών και ο οποίος αποκλειστικά έκανε χρήση αυτών με δικά του χρήματα και είχε αποκλειστικά ηλεκτρονική πρόσβαση και διαχείριση αυτών όπως μπορούν να σας διαβεβαιώσουν και οι εν λόγω τράπεζες.

Μάλιστα, όπως προκύπτει από το ΣΔΕ, το ΕΛΚΕ απευθύνθηκε στη Δ.ΥΠΗ.ΔΕΔ προκειμένου να λάβει στοιχεία λογαριασμών αλλοδαπής.

Κατόπιν των συγκεντρωθέντων στοιχείων το 3^ο ΕΛΚΕ απεφάνθη ότι προέκυψαν αδικαιολόγητες πιστώσεις στον κυπριακό λογαριασμό ύψους 68.143,00 € για το έτος 2019 και 58.475,00 € για το έτος 2020.

Εν τέλει, στο ΣΔΕ (και στην έκθεση Ελέγχου), αναφέρεται ότι ζητήθηκε η συνδρομή από τη Διεύθυνση Διεθνών Φορολογικών Σχέσεων με έγγραφο του ΕΛΚΕ.

ΧΩΡΙΣ ουδεμία περαιτέρω αναφορά των αποτελεσμάτων των ενεργειών του ΕΛΚΕ, όπως αναπαιολογήτως, τούτο αποφαινεται ότι υφίσταται αποκρουβείσα φορολογητέα ύλη ανά έτος που συνίσταται στο άθροισμα των πιστώσεων των ημεδαπών λογαριασμών και των άνω πιστώσεων του κυπριακού λογαριασμού !!

Ως ευχερώς γίνεται αντιληπτό ευρίσκομαι σε πλήρη και απόλυτη αδυναμία αντίκρουσης ή αιτιολόγησης των άνω κρίσεων, καθόσον το ΕΛΚΕ δεν παρέχει κανένα απολύτως στοιχείο ειδικά ως προς τις πιστώσεις στον κυπριακό λογαριασμό.

Πιθανολογώ, λόγω ένδειας παρεχομένων στοιχείων, ότι τα ποσά 68.143,00 € (για το έτος 2019) και 58.475,00 € για το έτος 2020 αφορούν μερίσματα τα οποία έλαβα από την άνω εταιρεία, τα οποία όμως ΔΕΝ φορολογούνται στην Ελλάδα αλλά στην Κύπρο.

Περαιτέρω, καίτοι τα ανωτέρω ισχυρίστηκα διά του Υπομνήματός μου, εντούτοις το 3^ο ΕΛΚΕ απέφυγε οιαδήποτε κρίση επί αυτών, όπως προκύπτει εκ της εκθέσεως ελέγχου.»

ΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ: Σύμφωνα με τους τραπεζικούς λογαριασμούς του εξωτερικού δεν κατατέθηκε κανένα νέο στοιχείο, οπότε ο έλεγχος εμμένει στις θέσεις του.

Όπως αναφέρεται και στην έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος για τους λογαριασμούς από την Ελβετία και τη Γερμανία η ελεγχόμενη μας απάντησε με το υπ' αριθ. πρωτ. Υπόμνημά της, ότι παρ' ότι φέρεται ως συνδικαιούχος των λογαριασμών αυτών, ο πραγματικός δικαιούχος είναι ο κ. (πρώην σύζυγος), χωρίς να προσκομισθούν περαιτέρω στοιχεία.

Για την ανάλυση των λογαριασμών αυτών ζητήθηκε η συνδρομή από τη Διεύθυνση Διεθνών Φορολογικών Σχέσεων με το υπ' αριθ. πρωτ. έγγραφό μας.

Επειδή δεν είναι δυνατή η επεξεργασία των κινήσεων των εν λόγω λογαριασμών αλλοδαπής προκειμένου να διαπιστωθεί η ύπαρξη πρωτογενών καταθέσεων και ενδεχομένως ποσών που προέρχονται από αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία και αποτελούν προσαύξηση περιουσίας, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013.

Οι προαναφερόμενες επαληθεύσεις θα πραγματοποιηθούν από μεταγενέστερο έλεγχο, ο οποίος θα διενεργηθεί αφού συγκεντρωθούν τα ανάλογα στοιχεία από τις αρμόδιες αλλοδαπές φορολογικές αρχές.

Αναφορικά με τα ληφθέντα μερίσματα από την εταιρεία τα οποία τροφοδοτούν μέσω εμβασμάτων Κυπριακό λογαριασμό και έχουν φορολογηθεί εκτός Ελλάδος, δεν κατατέθηκε κανένα στοιχείο που να αποδεικνύει ότι έχουν φορολογηθεί από άλλη φορολογική αρχή.

Σύμφωνα με τα παραπάνω ο έλεγχος εμμένει στις θέσεις του.

4. ΤΕΛΙΚΟ ΠΟΡΙΣΜΑ

Κατόπιν όλων των ανωτέρω ο έλεγχος δέχεται :

Για το φορολογικό έτος 2019 τα εισερχόμενα εμβάσματα 3.000,00€ και 3.000,00€ (πιστώσεις 5^η και 63^η) για το 2019 αφορούν αποκλειστικά τον κ. και

Για το φορολογικό έτος 2020 η κατάθεση των 2.000,00€ στην στις 13/11/2020 (πίστωση 57^η) η οποία έγινε κατ' εντολή και από λογαριασμό του κ. και η 14^η πίστωση ποσού 60,50€ πρόκειται για μεταφορά από λογαριασμό του κ. Α.

κατά τα υπόλοιπα καμία άλλη διαφορά δεν προέκυψε από την εκτίμηση των νέων στοιχείων σε σχέση με τα όσα αρχικώς είχαν προσδιορισθεί από τον έλεγχο.

Επειδή η Υπηρεσία μας αποδέχεται τις διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από έκθεση του 3ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής που συντάχθηκε κατόπιν της υπ' αριθμ. Πράξης Αναπομπής του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας και με την οποία παρέχεται σαφής, ειδική και επαρκής αιτιολογία για τη νομική βάση και τα πραγματικά περιστατικά της υπό κρίση υπόθεσης.

Περαιτέρω, πέραν των όσων αναφέρονται στο ως άνω πόρισμα του ελέγχου, λεκτέα είναι τα εξής:

Α) Η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι καταθέσεις μετρητών που πραγματοποίησε α) στο λογαριασμό με αριθμό της, συνολικού ποσού 7.313,29 €, β) στο λογαριασμό με αριθμό της, συνολικού ποσού 7.100,00 €, γ) στο λογαριασμό με αριθμό της, συνολικού ποσού 2.220,00 €, και δ) στο λογαριασμό με αριθμό της Τράπεζας, συνολικού ποσού 2.850,00 €, ήτοι πιστώσεις ύψους 19.483,29€, αφορούν καταθέσεις μετρητών που διενεργήθηκαν από την ίδια με σκοπό την αποταμίευση και την κάλυψη δαπανών διαβίωσης.

Ωστόσο από τη διενεργηθείσα πραγματική ανάλυση κεφαλαίου προηγούμενων ετών προέκυψε ότι προσφεύγουσα δύνατο να διαθέτει την 31.12.2018 υπόλοιπο ύψους 22.792,91 €, ενώ την ίδια χρονική στιγμή είχε καταθέσεις συνολικού ποσού 21.370,49 € σε και 531,08 € στον λογαριασμό που τηρεί στην Κύπρο. Επίσης, η προσφεύγουσα διαθέτει και τραπεζικούς σε Ελβετία και Γερμανία για τους οποίους δεν προσκομίσθηκαν στοιχεία αλλά ζητήθηκε από τον έλεγχο η συνδρομή από τη Διεύθυνση Διεθνών Φορολογικών Σχέσεων. Συνεπώς, δεν προκύπτει η ύπαρξη μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος τα οποία θα μπορούσαν να επανακατατεθούν, ενώ η προσφεύγουσα δεν επικαλείται προηγούμενες αναλήψεις, ο δε σκοπός της κατάθεσης ουδόλως αφορά τη φορολογική αρχή η οποία σύμφωνα με τις ανωτέρω διατάξεις εξετάζει την προέλευση των χρημάτων.

Β) Η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι λογαριασμοί υπ' αρ και της, ο λογαριασμός της Τράπεζας με αριθμό και οι κοινοί τραπεζικοί λογαριασμοί της Τράπεζας και της Τράπεζας ανήκουν αποκλειστικά σε τρίτους.

Ωστόσο σε κανένα στάδιο του ελέγχου ή με την υπό κρίση ενδικοφανή η προσφεύγουσα, η οποία επικαλέστηκε διαφορετική αναλογία, δεν προσκόμισε στοιχεία που να αποδεικνύουν τον ισχυρισμό της ορθώς ο έλεγχος επιμέρισε τα ποσά των πιστώσεων στους συνδικαιούχους ισομερώς.

Γ) Η προσφεύγουσα επικαλείται ότι τα ποσά 68.143 € για το έτος 2019 και 58.475 €, που πιστώθηκαν στον κυπριακό τραπεζικό της λογαριασμό, για το έτος 2020, αφορούν μερίσματα, τα οποία έλαβε από την εταιρεία, τα οποία δεν φορολογούνται στην Ελλάδα, αλλά στην Κύπρο.

Ωστόσο, καταρχάς, η προσφεύγουσα ως φορολογική κάτοικος Ελλάδος υπόκειται σε φόρο για το παγκόσμιο εισόδημά της, ήτοι για το εισόδημα που προκύπτει στην ημεδαπή και την αλλοδαπή. Επίσης, από τα στοιχεία του Κυπριακού τραπεζικού λογαριασμού που προσκομίσθηκαν δεν προκύπτει ποιος διενήργησε τις επίμαχες πιστώσεις ενώ δεν προσκομίσθηκε και κανένα άλλο στοιχείο, όπως π.χ. αντίγραφο των κινήσεων τραπεζικού λογαριασμού της LIMITED, από το οποίο να προκύπτει ότι οι πιστώσεις προέρχονται από την εταιρεία.

Κατόπιν των ανωτέρω οι διαφορές εισοδήματος στα ελεγχόμενα έτη τροποποιούνται ως κάτωθι:

	2019		2020	
	Βάσει ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ	Βάσει ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ
Τόκοι αλλοδαπής προέλευσης (εικόνα αποδοχών)	12.494,74	12.494,74	886,33	886,33
Τοκομερίδια	1.428,72	1.428,72	196,01	196,01
Μερίσματα	599,30	599,30	1.574,14	1.574,14
Ενοίκια	2.629,50	2.629,50	2.191,50	2.191,50
Αποκρυσθείσα φορολογητέα ύλη	85.041,86	85.041,86	49.466,11	49.466,11
Σύνολο αποκρυσθείσας φορολογητέας ύλης από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού	102.194,12	96.194,12	54.314,09	52.253,59
Τόκοι (από λογαριασμό της Κύπρου)	–	–	94,32	94,32
Αποκρυσθείσα φορολογητέα ύλη (από λογαριασμό της Κύπρου)	68.143,00	68.143,00	58.475,00	58.475,00
Σύνολο αποκρυσθείσας φορολογητέας ύλης από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού	68.143,00	68.143,00	58.569,32	58.569,32

ΓΕΝ. ΣΥΝΟΛΟ	170.337,12	164.337,12	112.883,41	110.822,91
--------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, και την τροποποίηση των με αρ. και Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του 3^{ου} ΕΛΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ, φορολογικών ετών 2019 και 2020.

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

- Η υπ' αριθ. Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2019:

	ΔΗΛΩΣΗΣ (1)	ΕΛΕΓΧΟΥ (2)	ΑΠΟΦΑΣΗΣ Δ.Ε.Δ. (3)	ΔΙΑΦΟΡΑ (3)-(1)
Φορολογητέο εισόδημα	19.826,62	190.032,27	184.032,27	164.205,65
Χρεωστικό ποσό φόρου	1.265,35	52.465,30	50.485,30	49.219,95
Τέλη Χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων	266,40	345,29	345,29	78,89
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου	53,28	69,06	69,06	15,78
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.		25.599,98	24609,975	24.609,98
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.		19,72	19,72	19,72
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου		3,94	3,94	3,94
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	172,19	14.453,90	13.913,90	13.741,71
Σύνολο φόρου για καταβολή	1.757,22	92.957,19	89.447,19	87.689,97

- Η υπ' αριθ. Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2020:

	ΔΗΛΩΣΗΣ (1)	ΕΛΕΓΧΟΥ (2)	ΑΠΟΦΑΣΗΣ Δ.Ε.Δ. (3)	ΔΙΑΦΟΡΑ (3)-(1)
Φορολογητέο εισόδημα	20.177,36	132.951,20	130.890,70	110.713,34
Χρεωστικό ποσό φόρου	1.497,87	37.553,00	36.873,04	35.375,17
Τέλη Χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων	213,12	278,87	278,87	65,75
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου	42,62	55,77	55,77	13,15

Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.		18.027,57	17.687,58	17.687,58
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.		32,88	32,88	32,88
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου		6,56	6,56	6,56
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	30,17	30,17	30,17	0,00
Σύνολο φόρου για καταβολή	1.783,78	55.984,82	54.964,87	53.181,09

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στους υπόχρεους.

Ακριβές Αντίγραφο

Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης

Επίλυσης Διαφορών

Η Προϊστάμενη της

Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης

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

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.