ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΑΑΔΕ
Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α3
Ταχ. Δ/νση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου
Ταχ. Κώδικας : 104 40 – Αθήνα
Τηλέφωνο : 2131312349
E-mail : ded.ath@aade.gr

Αθήνα, 27 / 04 / 2026

Αριθμός απόφασης: 1756

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :
   α) του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024 Α' 58), εφεξής ΚΦΔ,
   β) του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10-03-2017 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 968/22-03-2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,
   γ) της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε (Β' 1440),
   δ) την με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «*Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.*» (ΦΕΚ Β' 6009).
2. Την ΠΟΛ. 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.
3. Την υπ' αριθ. Δ.Ε.Δ.1126366ΕΞ2016/30.08.2016 (Β' 2759) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».
4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **31-12-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... **(ID:** .....**)** ενδικοφανή προσφυγή του ..... με ΑΦΜ ....., κατοίκου Ρουμανίας, κατά :
   - Της με αριθ. ...../**02-12-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος / Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2019,
   - Της με αριθ. ...../**02-12-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος / Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2020 και
   - Της με αριθ. ...../**02-12-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος / Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2021, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ. και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., των οποίων ζητείται η ακύρωση.
6. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΜΕ.Φ..
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α3, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **31-12-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... (ID: .....) 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, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Ιστορικό:

Με την υπ' αριθ. ...../22-05-2025 εντολή ελέγχου του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., διενεργήθηκε στον προσφεύγοντα, ο υπό κρίση έλεγχος φορολογίας εισοδήματος, χρήσεων 2019, 2020, 2021, ο οποίος κατά το ελεγχόμενο διάστημα ήταν μέλος Ν.Π..
Στον προσφεύγοντα κοινοποιήθηκε ηλεκτρονικά η με αριθ. πρωτ. ...../31-12-2024 γνωστοποίηση δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων μέχρι και την κοινοποίηση του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου. Από την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος, που περιήλθαν στη διάθεση του ελέγχου από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ και Λ.Π) της Α.Α.Δ.Ε., ο έλεγχος διαπίστωσε πιστώσεις για τις οποίες δεν προέκυπτε η πηγή και η αιτία προέλευσης τους.
Ο προσφεύγων κλήθηκε με το με αριθ. πρωτ. ...../11-03-2025 αίτημα παροχής πληροφοριών που του κοινοποίησε ηλεκτρονικά ο έλεγχος, να αιτιολογήσει τις πιστώσεις αυτές, όπου ανταποκρινόμενος ο προσφεύγων υπέβαλε σχετικό υπόμνημα, το οποίο έλαβε υπόψη του ο έλεγχος και πήρε θέση επ' αυτού, όπως αναφέρεται στην από 02-12-2025 σχετική έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος (σελ. 12 – 24) και προέβη στην έκδοση και κοινοποίηση του με αριθ. ..../25-07-2025 Σημειώματος διαπιστώσεων μαζί με τους προσωρινούς διορθωτικούς προσδιορισμούς του φόρου. Ανταποκρινόμενος ο προσφεύγων υπέβαλε τα με αριθ. πρωτ. ...../22-08-2025 και ...../22-10-2025 υπομνήματα του προβάλλοντας τους ισχυρισμούς του και ο έλεγχος κατόπιν σχετικής αξιολόγησης αυτών (σελ. 26 – 73 οικείας έκθεσης ελέγχου), προέβη στην έκδοση:
- Της με αριθ. **...../02-12-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος / Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2019, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., με την οποία επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος, διαφορά χρεωστικού ποσού φόρου 128.551,50 €, πλέον πρόσθετου φόρου ποσού 64.275,75 €, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 34.266,26 €, ήτοι συνολικό ποσό **227.093,51 €.**
- Της με αριθ. **...../02-12-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος / Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2020, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., με την οποία επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος, διαφορά χρεωστικού ποσού φόρου 266.133,88 €, πλέον πρόσθετου φόρου ποσού 133.066,94 €, ήτοι συνολικό ποσό **399.200,82 €.**
- Της με αριθ. **...../02-12-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος / Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2020, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., με την οποία επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος, διαφορά χρεωστικού ποσού φόρου 22.026,18 €, πλέον πρόσθετου φόρου ποσού 11.013,09 €, ήτοι συνολικό ποσό **33.039,27 €.**

Ο προσφεύγων, ζητά να γίνει δεκτή η υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή και να ακυρωθούν οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, ισχυριζόμενος τη μη συνδρομή των νομίμων

προϋποθέσεων για τον χαρακτηρισμό των ερευνώμενων πιστώσεων ως προσαύξηση περιουσίας καθώς αποτελούν:
- μεταφορά χρημάτων από τραπεζικό λογαριασμό του που τηρεί στην τράπεζα «UniCredit» της Ρουμανίας σε τραπεζικούς λογαριασμούς του στην Ελλάδα. Για κάποιο τεχνικό λόγο οι χρεώσεις στις χρονιές 2019 – 2020 δεν αναφέρονται αναλυτικά αλλά ως μια συνολική χρέωση ποσού 508.575,22 €. Ο προσφεύγων προσκομίζει το από 16-01-2025 απαντητικό έγγραφο σε αίτημα του της τράπεζας Πειραιώς, όπου αποτυπώνονται στον συνημμένο πίνακα πιστώσεις που πραγματοποιήθηκαν από λογαριασμό του προσφεύγοντα στη Ρουμανία σε λογαριασμό του στη Τράπεζα Πειραιώς, το διάστημα 01/01/2019 έως 31/12/2020, και ως εκ τούτου δεν θα πρέπει να θεωρηθούν προσαύξηση.
- ρευστοποίηση κρυπτονομισμάτων από την πλατφόρμα ..... και μεταφορά των σχετικών ποσών προς τον λογαριασμό του στην Τράπεζα Πειραιώς, σύμφωνα και με την σχετική προσκομισθείσα κίνηση.
- καταθέσεις μετρητών έπειτα από ανάληψη τους από νομίμως φορολογηθέντα εισοδήματα από την δραστηριότητα του στην Ρουμανία.
- καταθέσεις από την εταιρεία «.....» που αφορούν σχετική χρηματοδότηση – δανεισμό του και επιφυλάσσεται να προσκομίσει σχετικά στοιχεία όταν τα συγκεντρώσει.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της **παρ. 1** του **άρθρου 27** *« Φορολογικός έλεγχος»* του **ν.5104/2024 (ΚΦΔ),** ορίζεται ότι:
«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 86** *«καταργούμενες διατάξεις»* του **ν.5104/2024 (ΚΦΔ),** ορίζεται ότι:
«Από την έναρξη ισχύος του παρόντος καταργείται ο ν. 4987/2022 (Α΄ 206), περί του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, πλην των άρθρων 39, 54Ζ και 70.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 39** *«Δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας»* του **ν.4174/2013, 4987/2022 ,** 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, 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.

[.....]

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

Επειδή, σύμφωνα με τις αποφάσεις και τις θέσεις της Διοίκησης, στην περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται την ύπαρξη μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος κατά το τέλος της προηγούμενης από την ελεγχόμενη χρήση, δεδομένου ότι πρόκειται για προσδιορισμό διαθεσίμων μετρητών και όχι για προσδιορισμό τεκμαρτού εισοδήματος, για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθεσίμου και μη αναλωθέντος κεφαλαίου που αντιστοιχεί σε ταμειακά διαθέσιμα, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη το πραγματικό εισόδημα καθώς και το πραγματικό αναλωθέν ποσό για αγορές και δαπάνες, (και όχι οι τεκμαρτές δαπάνες) (σχετικές ΠΟΛ.1270/2013). Περαιτέρω σημειώνεται ότι το πραγματικό διαθέσιμο και μη αναλωθέν κεφάλαιο συγκρίνεται με τα υπόλοιπα τραπεζικών λογαριασμών ώστε να αξιολογηθεί η επικαλούμενη δυνατότητα ταμειακών διαθεσίμων εκτός τραπεζικού συστήματος (ΠΟΛ.1259/2014).

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.
Γ. 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.»

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 ελλείψει 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 (προστεθείσα 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 προστεθείσα 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, σύμφωνα με τις **παρ. 1** και **6** του **άρθρου 72** του **ΚΦΔ,** ορίζεται ότι:
«Άρθρο 72 - Ενδικοφανής προσφυγή
6. Αν με την απόφαση ακυρώνεται, μερικά ή ολικά, ή τροποποιείται η πράξη της Φορολογικής Διοίκησης, η Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών οφείλει να αιτιολογεί την απόφαση αυτή επαρκώς με νομικούς ή και πραγματικούς ισχυρισμούς. Σε περίπτωση απόρριψης της ενδικοφανούς προσφυγής, η αιτιολογία μπορεί να συνίσταται στην αποδοχή των διαπιστώσεων της οικείας πράξης της Φορολογικής Διοίκησης. Σε κάθε περίπτωση η

απόφαση περιέχει τουλάχιστον την οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου, το καταλογιζόμενο ποσό και την προθεσμία καταβολής του. Η Φορολογική Διοίκηση της οποίας η πράξη ακυρώνεται για τυπικές πλημμέλειες, εκδίδει νέα πράξη, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην απόφαση της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.»

Επειδή, στο **άρθρο 76** του **ΚΦΔ ,** ορίζεται ότι:
«*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 πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου.».*

Επειδή, σύμφωνα με το **άρθρο 77** του **ΚΦΔ,** 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, εν προκειμένω, όπως αναφέρεται στο ανωτέρω ιστορικό, στον προσφεύγοντα ο οποίος ήταν μέλος Ν.Π., βάσει της υπ' αριθ. ...../22-05-2025 εντολής ελέγχου του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., διενεργήθηκε έλεγχος φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2019, 2020 και 2021. Στο πλαίσιο του εν λόγω ελέγχου διαπιστώθηκε εισόδημα του άρθ. 21 παρ. 4 του ν.4172/2013 ως εξής:
Α) Για το φορολογικό έτος 2019 ποσό 389.550,00 €,
Β) Για το φορολογικό έτος 2020 ποσό 801.833,02 € και
Γ) Για το φορολογικό έτος 2021 ποσό 60.499,91 €.
Κατόπιν τούτου προέβη στην έκδοση των προσβαλλόμενων πράξεων.

Επειδή, ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, κατά βάση ισχυρίζεται τη μη συνδρομή των νομίμων προϋποθέσεων για τον χαρακτηρισμό των ερευνώμενων πιστώσεων ως προσαύξηση περιουσίας καθώς αποτελούν:
-μεταφορά χρημάτων από τραπεζικό λογαριασμό του που τηρεί σε τράπεζα της Ρουμανίας σε τραπεζικούς λογαριασμούς του στην Ελλάδα. Για κάποιο τεχνικό λόγο οι χρεώσεις στις χρονιές 2019 – 2020 δεν αναφέρονται αναλυτικά αλλά ως μια συνολική χρέωση ποσού 508.575,22 €. Ο προσφεύγων επικαλείται και προσκομίζει το από 16-12-2025 απαντητικό έγγραφο σε αίτημα του της τράπεζας Πειραιώς, όπου αποτυπώνονται σε συνημμένο πίνακα εμβασμάτων που πραγματοποιήθηκαν από λογαριασμό του προσφεύγοντος στη Ρουμανία σε λογαριασμό του στην Τράπεζα Πειραιώς, το διάστημα 01/01/2019 έως 31/12/2020, και ως εκ τούτου ισχυρίζεται ότι δεν θα πρέπει να θεωρηθούν προσαύξηση.
-ρευστοποίηση κρυπτονομισμάτων από την πλατφόρμα «.....» και μεταφορά των σχετικών ποσών προς τον λογαριασμό του στην Τράπεζα ....., σύμφωνα και με την σχετική προσκομισθείσα κίνηση.
-καταθέσεις μετρητών έπειτα από ανάληψη τους από νομίμως φορολογηθέντα εισοδήματα από την δραστηριότητα του στην Ρουμανία.
-καταθέσεις από την εταιρεία «.....» που αφορούν σχετική χρηματοδότηση – δανεισμό του και επιφυλάσσεται να προσκομίσει σχετικά στοιχεία όταν τα συγκεντρώσει.

Επειδή, ως προς τους ανωτέρω ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης, σε συνδυασμό και με τις προαναφερθείσες διατάξεις, αναφέρονται τα εξής:
-Όσον αφορά τη μεταφορά χρημάτων από τραπεζικό λογαριασμό του που τηρεί σε τράπεζα της Ρουμανίας, στο από 16-12-2025 σχετικό έγγραφο της Τράπεζας ..... αναφέρονται τα εξής:
«Με γνώμονα το τραπεζικό απόρρητο που δεσμεύει την Τράπεζα να μην παρέχει προσωπικά στοιχεία των δικαιούχων των τραπεζικών λογαριασμών σε τρίτα πρόσωπα , σας γνωρίζουμε

ότι η χορήγηση παραστατικών στον αιτούντα πελάτη (ή πληρεξούσιο αυτού) από συναλλαγές άλλου πελάτη δεν επιτρέπεται, εφόσον αναγράφουν προσωπικά στοιχεία του τελευταίου (π.χ. ΑΦΜ, ΑΔΤ).

Το τραπεζικό απόρρητο δεν μπορεί να αρθεί με βάση τη δικαιοπρακτική βούληση του εντολέα (όπως αυτή θα εκφραζόταν με τη σύνταξη νέου πληρεξουσίου εγγράφου), παρά μόνο με απόφαση/εντολή δημοσίου φορέα (πχΑΑΔΕ) που διενεργεί έλεγχο στις τραπεζικές καταστάσεις του προσώπου και μόνο για χρήση των πληροφοριών από δημόσιο φορέα.

Ως εκ τούτου σας επισυνάπτουμε συνημμένο αρχείο excel με τα εμβάσματα που πραγματοποιήθηκαν το διάστημα 01/01/2019 έως 31/12/2020 από τον .....»

Α/Α	*ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΑΠΟΣΤΟΛΕΑ*	*ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΣΤΟΛΕΑ*	*ΝΟΜΙΣΜΑ*	*ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ*	*ΠΟΣΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ*
1	.....	.....	*EUR*	*9/7/2019*	*100.000,00 €*
2	.....	.....	*EUR*	*22/8/2019*	*9.000,00 €*
3	.....	.....	*EUR*	*10/10/2019*	*7.500,00 €*
4	.....	.....	*EUR*	*24/10/2019*	*50.000,00 €*
5	.....	.....	*EUR*	*30/10/2019*	*6.300,00 €*
6	.....	.....	*EUR*	*27/11/2019*	*50.000,00 €*
7	.....	.....	*EUR*	*6/12/2019*	*6.500,00 €*
ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2019					*329.300,00 €*
8	.....	.....	*EUR*	*6/1/2020*	*5.500,00 €*
9	.....	.....	*EUR*	*23/1/2020*	*50.000,00 €*
10	.....	.....	*EUR*	*21/2/2020*	*6.000,00 €*
11	.....	.....	*EUR*	*27/3/2020*	*4.500,00 €*
12	.....	.....	*EUR*	*6/4/2020*	*30.000,00 €*
13	.....	.....	*EUR*	*7/4/2020*	*30.000,00 €*
14	.....	.....	*EUR*	*9/4/2020*	*30.000,00 €*
15	.....	.....	*EUR*	*14/4/2020*	*34.000,00 €*
16	.....	.....	*EUR*	*15/4/2020*	*32.000,00 €*
17	.....	.....	*EUR*	*21/4/2020*	*27.000,00 €*
18	.....	.....	*EUR*	*23/4/2020*	*25.000,00 €*
19	.....	.....	*EUR*	*29/4/2020*	*30.000,00 €*
20	.....	.....	*EUR*	*5/5/2020*	*30.000,00 €*
21	.....	.....	*EUR*	*14/5/2020*	*9.000,00 €*
22	.....	.....	*EUR*	*3/6/2020*	*9.000,00 €*
23	.....	.....	*EUR*	*12/6/2020*	*6.000,00 €*
24	.....	.....	*EUR*	*1/7/2020*	*9.500,00 €*
25	.....	.....	*EUR*	*23/7/2020*	*9.500,00 €*
26	.....	.....	*EUR*	*26/10/2020*	*9.500,00 €*
27	.....	.....	*EUR*	*6/11/2020*	*50.000,00 €*
28	.....	.....	*EUR*	*9/11/2020*	*13.000,00 €*
29	.....	.....	*EUR*	*7/12/2020*	*13.000,00 €*
30	.....	.....	*EUR*	*30/12/2020*	*24.000,00 €*
ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2020					*486.500,00 €*

Δεδομένου ότι ο προσφεύγων αποτελεί κάτοικο εξωτερικού και από την ανωτέρω απάντηση της Τράπεζας Πειραιώς, επιβεβαιώνεται ότι οι υπό κρίση τραπεζικές πιστώσεις στο ημεδαπό τραπεζικό ίδρυμα αφορούν σε εμβάσματα με αποστολέα τον προσφεύγοντα και προέρχονται από τραπεζικό λογαριασμό του αποστολέα προσφεύγοντος στην Ρουμανία και ως μεταφορές

από δικό του τραπεζικό λογαριασμό στην αλλοδαπή, δεν θεωρούνται προσαύξηση περιουσίας.
Σημειώνεται ότι το σύνολο των εμβασμάτων της χρήσης 2019 του ως άνω πίνακα παρουσιάζει αθροιστικό λάθος, καθώς ανέρχεται στο ποσό των 229.300,00 € κι όχι στο ποσό των 329.300,00 € που αναγράφεται στον πίνακα. Ως εκ τούτου για την χρήση 2019 λαμβάνεται υπόψη το ορθό άθροισμα ποσού 229.300,00 € και για την χρήση 2020 ποσό 486.500,00 € .
- Όσον αφορά τους ισχυρισμούς του ότι οι πιστώσεις με αναφορά στην αιτιολογία συναλλαγής στην πλατφόρμα «.....», αποτελούν ρευστοποίηση κρυπτονομισμάτων από την εν λόγω πλατφόρμα και μεταφορά των σχετικών ποσών προς τον λογαριασμό που τηρεί στην Τράπεζα Πειραιώς, από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης και την σχετική προσκομισθείσα κίνηση, δεν προκύπτει ο χρόνος και ο τρόπος απόκτησης τους, η προέλευση των χρημάτων που δαπάνησε για την αγορά τους, κι ως εκ τούτου οι εν λόγω πιστώσεις δεν δύναται να αιτιολογηθούν ως ποσά που έχουν φορολογηθεί ή νομίμως απαλλαχθεί του φόρου.
- Όσον αφορά τους ισχυρισμούς του για τις καταθέσεις μετρητών ότι αποτελούν χρήματα από την Ρουμανία νομίμως φορολογηθέντα, δεδομένου ότι τα εν λόγω ποσά δεν φαίνεται να εισέρχονται από τραπεζικό λογαριασμό του στην αλλοδαπή, ούτε και προκύπτει να αναλαμβάνονται από αυτούς ήτοι δεν τεκμηριώνεται με ασφαλή στοιχεία ότι αφορούν ποσά προερχόμενα από την αλλοδαπή και να αποκλειστεί το γεγονός αυτά έχουν αποκτηθεί στο εσωτερικό της χώρας. Άλλωστε για τις περιπτώσεις που ο προσφεύγων προσκόμισε στον έλεγχο στοιχεία όπου προέκυπτε η πραγματοποίηση εμβασμάτων από δικό του λογαριασμό που τηρεί στη Ρουμανία, σε λογαριασμό του που τηρεί στην Ελλάδα, όπως αναλυτικά παραθέτει ο σχετικός πίνακας (σελ. 28 - 44) της οικίας από 02-12-2025 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, ο έλεγχος έκανε δεκτό ότι προέρχονται από δικά του εισοδήματα στην αλλοδαπή και τα αιτιολόγησε. Ωστόσο ως προς τις λοιπές πιστώσεις από την πλευρά του δεν προσκομίστηκαν πρόσφορα στοιχεία από τα οποία να τεκμηριώνεται ότι τα εισοδήματα αυτά έχουν αποκτηθεί στην αλλοδαπή, φορολογηθεί ή νομίμως απαλλαχθεί του φόρου.
- Όσον αφορά τις καταθέσεις από την εταιρεία «.....» που ισχυρίζεται ότι αφορούν σχετική χρηματοδότηση – δανεισμό, δεν προσκόμισε κανένα στοιχείο που να αποδεικνύει τους ισχυρισμούς του.
Κατόπιν των ανωτέρω με την παρούσα Απόφαση, η διαφορά εισοδήματος για την οποία έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθ. 21 παρ. 4 του ν.4172/2013, προσδιορίζεται ως εξής :
Α) Για το φορολογικό έτος 2019 το ποσό των 389.550,00 € που είχε προσδιορισθεί από τον έλεγχο περιορίζεται στο ποσό των 160.250,00 €,
Β) Για το φορολογικό έτος 2020 ποσό 801.833,02 € που είχε προσδιορισθεί από τον έλεγχο περιορίζεται στο ποσό των 315.333,02 €,
Γ) Για το φορολογικό έτος 2021 παραμένει το ποσό των 60.499,91 €.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **μερική αποδοχή,** της με ημερομηνία κατάθεσης **31-12-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... **(ID: .....)** ενδικοφανούς προσφυγής του ..... με ΑΦΜ ..... ως εξής:
Α) την **μερική αποδοχή** και **τροποποίηση** των:

- με αριθ. **...../...../02-12-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος / Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2019 και

- με αριθ. ...../02-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος / Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2020 του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ.

Β) την **απόρριψη** και **επικύρωση** της:

- με αριθ. ...../02-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος / Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2021, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ.

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

Φορολογικό έτος 2019

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ						
	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Ελέγχου		Ποσά ΔΕΔ		Διαφορά
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	
Ακίνητη περιουσία	1.560,00		1.560,00		1.560,00		0,00
Τόκοι - Μερίσματα - Δικαιώματα	42,63		42,63		42,63		0,00
Επιχειρηματική δραστηριότητα					0,00		0,00
Εισόδ. Άρθ. 21 παρ.4 του ν.4172/2013 (προσαύξηση)			389.550,00		160.250,00		160.250,00
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα							0,00
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις							0,00
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου							0,00
Ναυτικό εισόδημα							0,00
Συνολικό δηλωθέν εισόδημα	**1.602,63**	**0,00**	**391.152,63**	**0,00**	**161.852,63**	**0,00**	**160.250,00**
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται							
Υπόλοιπο	**1.602,63**	**0,00**	**391.152,63**	**0,00**	**161.852,63**	**0,00**	**160.250,00**
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών							
Εκπτώσεις Εισοδήματος - Απαλασ.							
Φορολογητέο εισόδημα	**1.602,63**	**0,00**	**391.152,63**	**0,00**	**161.852,63**	**0,00**	**160.250,00**

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΕΙΔΙΚΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ/ΠΟΣΟ ΕΙΔ. ΕΙΣΦ.ΑΛΛ.

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Βάσει Δήλωσης		Βάσει Ελέγχου		Βάσει ΔΕΔ		ΔΙΑΦΟΡΑ
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΔΗΛΩΘΕΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	1.602,63	0,00	391.152,63	0,00	161.852,63	0,00	160.250,00
ΑΥΤΟΤΕΛ. ΦΟΡΟΛΟΓ. ΠΟΣΑ							0,00
ΦΟΡΟΣ ΑΥΤΟΤ. ΦΟΡΟΛ. ΠΟΣΩΝ							0,00
ΠΡΟΣΤ. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΝΤΙΚ. ΔΑΠΑΝΩΝ							0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜ. ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΕΙΔ. ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ	**1.602,63**	**0,00**	**391.152,63**	**0,00**	**161.852,63**	**0,00**	**160.250,00**

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2019 ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Βάσει Δήλωσης		Βάσει Ελέγχου		Βάσει ΔΕΔ		ΔΙΑΦΟΡΑ
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	
Φορολογητέο Εισόδημα	1.602,63	0,00	391.152,63	0,00	161.852,63		160.250,00
Φόρος Κλίμακας	240,39		128.791,89		53.122,89		52.882,50
Μείον: Μειώσεις από τον φόρο							
Πλέον: Προσαύξηση φόρου αποδείξεων							0,00
Φόρος που αναλογεί	**240,39**		**128.791,89**		**53.122,89**		**52.882,50**
Μείον:							
1. Φόρος που παρακρατήθηκε από:							
α. Τόκους -μερίσματα-δικαιώματα	6,39		6,39		6,39		0,00
β. επιχειρηματική δραστηριότητα							
γ. Μισθωτή εργασία-συντάξεις							
2. Φόρος που προκαταβλήθηκε:							
α. Το προηγούμενο οικονομ./φορολ. Έτος							
β. Ειδικών Περιπτώσεων							
Μείωση επιστροφής φόρου							
Υπόλοιπο φόρου	**234,00**		**128.785,50**		**53.116,50**		**52.882,50**
Γ. Πλέον:							
1. Προκαταβολή φόρου για το επόμενο φορολ. έτος							
2. Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων	46,80		46,80		46,80		0,00
3. Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου	9,36		9,36		9,36		0,00
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης			34.266,26		11.917,74		11.917,74
Τέλος επιτηδεύματος							
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης							
Πρόστιμο άρθρου 58 ν.4174/2013			64.275,75		26.441,25		26.441,25
Γενικό Σύνολο	**290,16**		**227.383,67**	**0,00**	**91.531,65**		**91.241,49**
Διαφορά συμψηφισμού							
Χρεωστικό ποσό για βεβαίωση	**290,16**		**227.383,67**		**91.531,65**		**91.241,49**
Πιστωτικό ποσό για επιστροφή							
Τελικό χρεωστικό για βεβαίωση	**290,16**		**227.383,67**		**91.531,65**		**91.241,49**

(τροποποίηση της με αριθμό **...../02-12-2025** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος / Πράξη Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2019)

Φορολογικό έτος 2020

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ						
	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Ελέγχου		Ποσά ΔΕΔ		Διαφορά
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	
Ακίνητη περιουσία	1.800,00		11.993,19		11.993,19		10.193,19
Τόκοι - Μερίσματα - Δικαιώματα	27,43		27,43		27,43		0,00
Επιχειρηματική δραστηριότητα							
Εισόδ. Άρθ. 21 παρ.4 του ν.4172/2013 (προσαύξηση)			801.833,02		315.333,02		315.333,02
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα							
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις							0,00
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου							
Ναυτικό εισόδημα							
Συνολικό δηλωθέν εισόδημα	**1.827,43**	**0,00**	**813.853,64**	**0,00**	**327.353,64**	**0,00**	**325.526,21**
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται							
Υπόλοιπο	**1.827,43**	**0,00**	**813.853,64**	**0,00**	**327.353,64**	**0,00**	**325.526,21**
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών							
Εκπτώσεις Εισοδήματος - Απαλασ.							
Φορολογητέο εισόδημα	**1.827,43**	**0,00**	**813.853,64**	**0,00**	**327.353,64**	**0,00**	**325.526,21**

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΕΙΔΙΚΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ/ΠΟΣΟ ΕΙΔ. ΕΙΣΦ.ΑΛΛ.

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Βάσει Δήλωσης		Βάσει Ελέγχου		Βάσει ΔΕΔ		ΔΙΑΦΟΡΑ
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΔΗΛΩΘΕΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	1.827,43	0,00	813.853,64	0,00	327.353,64	0,00	325.526,21
ΑΥΤΟΤΕΛ. ΦΟΡΟΛΟΓ. ΠΟΣΑ					0,00		0,00
ΦΟΡΟΣ ΑΥΤΟΤ. ΦΟΡΟΛ. ΠΟΣΩΝ							0,00
ΠΡΟΣΤ. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΝΤΙΚ. ΔΑΠΑΝΩΝ							0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜ. ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΕΙΔ. ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ	**1.827,43**	**0,00**	**813.853,64**	**0,00**	**327.353,64**	**0,00**	**325.526,21**

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2019 ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Βάσει Δήλωσης		Βάσει Ελέγχου		Βάσει ΔΕΔ		ΔΙΑΦΟΡΑ
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	
Φορολογητέο Εισόδημα	1.827,43		813.853,64		327.353,64		325.526,21
Φόρος Κλίμακας	274,11		266.407,99		105.862,99		105.588,88
Μείον: Μειώσεις από τον φόρο							
Πλέον: Προσαύξηση φόρου αποδείξεων							
Φόρος που αναλογεί	**274,11**	**0,00**	**266.407,99**	**0,00**	**105.862,99**	**0,00**	**105.588,88**
Μείον:							
1. Φόρος που παρακρατήθηκε από:							
α. Τόκους -μερίσματα-δικαιώματα	4,12		4,12		4,12		0,00

β. επιχειρηματική δραστηριότητα							
γ. Μισθωτή εργασία-συντάξεις							
2. Φόρος που προκαταβλήθηκε:							
α. Το προηγούμενο οικονομ./φορολ. Έτος							
β. Ειδικών Περιπτώσεων							
Μείωση επιστροφής φόρου							
Υπόλοιπο φόρου	**269,99**	**0,00**	**266.403,87**	**0,00**	**105.858,87**	**0,00**	**105.588,88**
Γ. Πλέον:							
1. Προκαταβολή φόρου για το επόμενο φορολ. έτος							
2. Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων	54,00		54,00		54,00		0,00
3. Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου	10,80		10,80		10,80		0,00
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης							
Τέλος επιτηδεύματος							
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης							
Πρόστιμο άρθρου 58 ν.4174/2013			133.066,94		52.794,44		52.794,44
Γενικό Σύνολο	**334,79**	**0,00**	**399.535,61**	**0,00**	**158.718,11**	**0,00**	**158.383,32**
Διαφορά συμψηφισμού							
Χρεωστικό ποσό για βεβαίωση	**334,79**		**399.535,61**		**158.718,11**		**158.383,32**
Πιστωτικό ποσό για επιστροφή							
Τελικό χρεωστικό για βεβαίωση	**334,79**		**399.535,61**		**158.718,11**		**158.383,32**

(τροποποίηση της με αριθμό **...../02-12-2025** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος / Πράξη Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2020)

Φορολογικό έτος 2021

ΕΙΣΟΔΗΜΑ	Βάσει Δήλωσης	Βάσει Ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ	ΔΑΦΟΡΑ
Χρεωστικό ποσού φόρου	334,80	22.360,98	22.360,98	22.026,18
Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας άρθρο 58 ΚΦΔ (54 του νέου ΚΦΔ)		11.013,09	11.013,09	11.013,09
Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό	**334,80**	**33.374,07**	**33.374,80**	**33.039,27**

(Ως η με αριθμό **...../02-12-2025** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος / Πράξη Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2021)

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

Με εντολή του Προϊσταμένου
της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών
Η Προϊσταμένη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

Ακριβές Αντίγραφο

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.