



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 24 / 07 /2026
Αριθμός απόφασης: 3360

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α6**

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου
Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα
Τηλέφωνο : 213 1312351
Email : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

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

β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «*Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)*».

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

δ. Την με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «*Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.*» (ΦΕΚ Β' 6009)».

2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

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

4. Τη με ημερομηνία ηλεκτρονικής κατάθεσης 24/04/2026 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της με ΑΦΜ κατοίκου Αττικής, επί της οδού, αρ. κατά της με αριθμό/23-03-2026 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικού έτους 2022, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., της οποίας ζητείται η ακύρωση.
6. Την από 29/04/2026 έκθεση απόψεων της ελέγκτριας του Κ.Ε.ΜΕ.Φ..
7. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α6, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της ως άνω ενδικοφανούς προσφυγής της, με ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προσβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την με αριθμό/23-03-2026 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικού έτους 2022, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας διαφορά φόρου ποσού 142.079,94 €, πλέον προστίμου φόρου άρθρου 58 ν.5104/2024 ποσού 71.039,97 €, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή ύψους **213.119,91 €**.

Η ανωτέρω προσβαλλόμενη πράξη εδράζεται επί της από 23/03/2026 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., η οποία συντάχθηκε κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε στα εισοδήματα της προσφεύγουσας (η οποία δεν είναι επιτηδευματίας) για την χρήση 2022, δυνάμει της με αριθμό/16-04-2025 Εντολής Ελέγχου του Προϊσταμένου της ως άνω υπηρεσίας, συνεπεία του με αριθμό πρωτ./2022 εγγράφου της Αρχής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

Σημειώνεται ότι με βάση το ίδιο ως άνω έγγραφο, εκδόθηκε η με αριθμό 12-07-2024 Εντολή Ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ. και έχει συνταχθεί για τις χρήσεις 2019-2021 η από 22/5/2025 έκθεση ελέγχου στην οποία εδράζονται οι με αρ. και/22-05-2025 Οριστικές Πράξεις Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικών ετών 2019, 2020 και 2021. Την 23-06-2025 υποβλήθηκε κατά των ως άνω πράξεων η με αρ. ενδικοφανής προσφυγή και εκδόθηκε η με αρ./ 06-11-2025 απορριπτική Απόφαση του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας, κατά της οποίας, δεν έχει υποβληθεί μέχρι σήμερα δικαστική προσφυγή.

ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Αίτία του ελέγχου αποτέλεσε το με αριθμό πρωτ./2022 έγγραφο της Αρχής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, το οποίο μεταξύ άλλων αναφέρει:

“Η έλαβε στο αριθ. τραπεζικό λογαριασμό το έτος 2022 πιστώσεις ύψους 339.676,58 € οι οποίες δεν συνάδουν με το επαγγελματικό/φορολογικό της προφίλ. Οι προαναφερθείσες πιστώσεις προέρχονται από εισερχόμενες εντολές, εμβάσματα εξωτερικού και μεταφορές από άλλους λογαριασμούς εντός της ίδιας τράπεζας των οποίων η πραγματοποίηση δεν αιτιολογείται, καθώς δεν υφίσταται επιχειρηματική ή οποιαδήποτε άλλη σχέση”.

Στην συνέχεια, εκδόθηκε από τον Προϊστάμενο του Κ.Ε.ΜΕ.Φ. η με αριθ./16-04-2025 εντολή ελέγχου για τη χρήση 2022.

Η ελεγκτική αρχή εκτός από το ανωτέρω με αριθμ. πρωτ./2022 έγγραφο της Αρχής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, έλαβε υπόψη της τα κάτωθι:

- Τα στοιχεία που παρέλαβε από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών των πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 62 Ν. 4170/2013 και των ΠΟΛ 1258/2013, ΠΟΛ 1131/2014 και ΠΟΛ 1102/2015 για το διάστημα 01-01-2022 έως 31-12-2022.
- Τα ποσά και λοιπά πληροφοριακά στοιχεία που προκύπτουν από τις υποβληθείσες εκ μέρους της προσφεύγουσας Δηλώσεις Φορολογίας Εισοδήματος του υπό κρίση έτους.
- Τα δεδομένα του ηλεκτρονικού αρχείου της φορολογικής διοίκησης (ELENXIS & TAXIS).
- Τα με αριθμό/8-6-2023 και/28-01-2025 απαντητικά υπομνήματα της προσφεύγουσας.

Ο έλεγχος του Κ.Ε.ΜΕ.Φ. απέστειλε την 23/05/2025, στην προσφεύγουσα τη με αριθμ. πρωτ./09-05-2025 επιστολή με την οποία κοινοποιήθηκε η με αριθμό/2025 εντολή ελέγχου και την ενημέρωνε για τη δυνατότητα υποβολής εκπροθέσμων φορολογικών δηλώσεων, μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού. Κατόπιν επιδόθηκε μέσω ηλεκτρονικής κοινοποίησης στον λογαριασμό (θυρίδα) της προσφεύγουσας στο πληροφοριακό σύστημα της φορολογικής διοίκησης, το με αριθμό πρωτ/25.07.2025 Αίτημα Παροχής Πληροφοριών του άρθρου 14 του Ν. 4987/2022, με το οποίο ζητήθηκε από την προσφεύγουσα να θέσει στη διάθεση του ελέγχου, για τα ποσά που κατατέθηκαν στους αναφερόμενους στο Αίτημα τραπεζικούς λογαριασμούς της, αποδεικτικά στοιχεία που να εμφανίζουν την πηγή και την αιτία προέλευσης των ποσών αυτών και ότι τα εν λόγω ποσά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις ή απαλλάσσονται του φόρου με ειδική διάταξη.

Η προσφεύγουσα δεν ανταποκρίθηκε στο ανωτέρω αίτημα παροχής πληροφοριών. Όπως αναφέρεται στην οικεία έκθεση ελέγχου του ΚΕΜΕΦ, ακόμη και αν θεωρούνταν ότι οι ισχυρισμοί που προβλήθηκαν στο υπ' αριθμ. πρωτ./8-6-2023 απαντητικό υπόμνημα της στα πλαίσια του ελέγχου που διενεργήθηκε στις χρήσεις 2019-2021 ίσχυαν και για τον έλεγχο του φορολογικού έτους 2022, ήτοι ότι οι συγκεκριμένες καταθέσεις δεν την αφορούν και πραγματοποιήθηκαν εν αγνοία της αφού χρησιμοποιήθηκε ο τραπεζικός της λογαριασμός μέσω αθέμιτης από μέρους της παγίδευσης του κινητού της, ο παρών έλεγχος δεν είχε τη δυνατότητα αλλά και την αρμοδιότητα να αποφανθεί αν ευσταθεί ο συγκεκριμένος ισχυρισμός ή όχι. Αρμόδια για να αποφανθούν αν οι πραγματοποιηθείσες καταθέσεις έγιναν εν αγνοία της για παράνομους σκοπούς και αν την αφορούν ή όχι είναι τα ελληνικά δικαστήρια. Επιπλέον όπως αναφέρεται στην έκθεση ελέγχου του ΚΕΜΕΦ, η προσφεύγουσα ανέφερε τηλεφωνικά ότι έχει απευθυνθεί ενώπιον της δικαιοσύνης και αναμένει να την καλέσουν, κάτι που δεν συνέβη μέχρι την ημερομηνία σύνταξης της έκθεσης μερικού φορολογικού ελέγχου, παρότι όπως επισημάνθηκε, ο έλεγχος του ΚΕΜΕΦ καθυστέρησε τη σύνταξη της αναμένοντας σχετική απόφαση δικαστηρίου.

Από τα ανωτέρω ο έλεγχος του ΚΕΜΕΦ έκρινε ότι για τις ανωτέρω πιστώσεις, οι οποίες ανέρχονται στο ποσό των 430.545,29 €, αφορούν σε τρεις τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας και περιέχονται στον πίνακα που ακολουθεί, συντρέχει η εφαρμογή των

διατάξεων της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/13 και λογίζονται ως εισόδημα προερχόμενο από επιχειρηματική δραστηριότητα, αφού δεν αποδείχθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσης τους, ούτε αν έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί του φόρου. Να επισημανθεί ότι οι πιστώσεις, του λογαριασμού GR..... της, εξέρχονται ως έμβασμα προς χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης με αποδέκτη την εταιρία την ίδια μέρα της εισαγωγής τους στο λογαριασμό.

Αριθμός Λογαριασμού	Είδος Λογαριασμού	Α/Α Συναλλαγής	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Απολογία Συναλλαγής	Ποσό Πίστωσης
.....	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	4	17/1/202 2	ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		1.077,37
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	8	19/1/202 2	ΚΑΤΑΘΕΣΗ		23.570,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	17	24/1/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		10.050,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	20	24/1/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		10,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	21	24/1/202 2	ΣΥΜΨΗΦ/Κ Η ΕΓΓΡΑΦΗ		35.000,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	30	24/1/202 2	ΣΥΜΨΗΦ/Κ Η ΕΓΓΡΑΦΗ		2.500,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	33	25/1/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		15.000,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	35	25/1/202 2	ΣΥΜΨΗΦ/Κ Η ΕΓΓΡΑΦΗ		4.000,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ	40	26/1/202 2	ΠΡΟΙΟΝ		5.000,00

	οθεςμιακός/Επ ενδυτικός			ΕΝΤΟΛΗΣ		
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεςμιακός/Επ ενδυτικός	47	26/1/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		1.000,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεςμιακός/Επ ενδυτικός	50	31/1/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		3.500,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεςμιακός/Επ ενδυτικός	53	3/2/2022	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		100,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεςμιακός/Επ ενδυτικός	54	4/2/2022	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		8.500,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεςμιακός/Επ ενδυτικός	59	8/2/2022	ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		491,27
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεςμιακός/Επ ενδυτικός	65	9/2/2022	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		2.000,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεςμιακός/Επ ενδυτικός	68	9/2/2022	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		9.680,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεςμιακός/Επ ενδυτικός	72	10/2/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		7.845,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεςμιακός/Επ ενδυτικός	79	11/2/202 2	ΣΥΜΨΗΦ/Κ Η ΕΓΓΡΑΦΗ		4.300,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεςμιακός/Επ ενδυτικός	83	21/2/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		8.734,02
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεςμιακός/Επ ενδυτικός	87	21/2/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		15.000,00

.....						
..	Καταθετικός/Π ροθεσμιακός/Επ ενδυτικός	91	22/2/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		3.000,00
..	Καταθετικός/Π ροθεσμιακός/Επ ενδυτικός	94	22/2/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		1.300,00
..	Καταθετικός/Π ροθεσμιακός/Επ ενδυτικός	97	24/2/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		5.000,00
..	Καταθετικός/Π ροθεσμιακός/Επ ενδυτικός	104	2/3/2022	ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		6.251,17
..	Καταθετικός/Π ροθεσμιακός/Επ ενδυτικός	114	3/3/2022	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		5.400,00
..	Καταθετικός/Π ροθεσμιακός/Επ ενδυτικός	121	8/3/2022	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		8.734,02
..	Καταθετικός/Π ροθεσμιακός/Επ ενδυτικός	124	8/3/2022	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		1.500,00
..	Καταθετικός/Π ροθεσμιακός/Επ ενδυτικός	128	10/3/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		7.000,00
..	Καταθετικός/Π ροθεσμιακός/Επ ενδυτικός	135	10/3/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		15.000,00
..	Καταθετικός/Π ροθεσμιακός/Επ ενδυτικός	142	11/3/202 2	ΣΥΜΨΗΦ/Κ Η ΕΓΓΡΑΦΗ		10.000,00
..	Καταθετικός/Π ροθεσμιακός/Επ ενδυτικός	145	14/3/202 2	ΣΥΜΨΗΦ/Κ Η ΕΓΓΡΑΦΗ		7.000,00
..	Καταθετικός/Π ροθεσμιακός/Επ ενδυτικός	150	15/3/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		5.000,00
..	Καταθετικός/Π ροθεσμιακός/Επ ενδυτικός	155	18/3/202 2	ΣΥΜΨΗΦ/Κ Η ΕΓΓΡΑΦΗ		5.500,00
.....	Καταθετικός/Π	158	21/3/2022	ΕΜΒΑΣΜΑ		14.900,00

..	ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός		2	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	..	
.....	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	160	21/3/202 2	ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		15.000,00
.....	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	168	21/3/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		2.450,00
.....	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	171	22/3/202 2	ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		15.000,00
.....	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	175	22/3/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		500,00
.....	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	179	23/3/202 2	ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		15.000,00
.....	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	187	24/3/202 2	ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		15.000,00
.....	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	193	29/3/202 2	ΣΥΜΨΗΦ/Κ Η ΕΓΓΡΑΦΗ		5.000,00
.....	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	196	30/3/202 2	ΣΥΜΨΗΦ/Κ Η ΕΓΓΡΑΦΗ		100,00
.....	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	197	30/3/202 2	ΣΥΜΨΗΦ/Κ Η ΕΓΓΡΑΦΗ		5.000,00
.....	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	198	30/3/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		11.995,00
.....	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	204	1/4/2022	ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		15.000,00
.....	Καταθετικός/Π ρ οθεσμιακός/Επ ενδυτικός	209	6/4/2022	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		20,00
.....	Καταθετικός/Π ρ	210	7/4/2022	ΠΡΟΙΟΝ		4.000,00

	οθεσµιακός/Επ ενδυτικός			ΕΝΤΟΛΗΣ		
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσµιακός/Επ ενδυτικός	216	11/4/202 2	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		7.460,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσµιακός/Επ ενδυτικός	28	8/2/2022	ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	400,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσµιακός/Επ ενδυτικός	39	4/3/2022	ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	500,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσµιακός/Επ ενδυτικός	41	8/3/2022	SUPER BATCH		400,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσµιακός/Επ ενδυτικός	42	10/3/202 2	ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	600,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσµιακός/Επ ενδυτικός	47	23/3/202 2	ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	470,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσµιακός/Επ ενδυτικός	50	29/3/202 2	ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	2.000,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσµιακός/Επ ενδυτικός	56	6/4/2022	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		300,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσµιακός/Επ ενδυτικός	64	3/5/2022	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	AWB	100,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσµιακός/Επ ενδυτικός	69	5/5/2022	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	 ΚΕΝΤΕΠΟΖΙΔ	400,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσµιακός/Επ ενδυτικός	74	10/5/202 2	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ Α ΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	7.700,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσµιακός/Επ ενδυτικός	85	30/5/202 2	ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	100,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσµιακός/Επ ενδυτικός	102	21/6/202 2	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ Α ΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	5.500,00
..... ..	Καταθετικός/Π ρ οθεσµιακός/Επ	107	28/6/202 2	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		300,00

	ενδυτικός			ALPHAWEB		
..... ..	Καταθετικός/ οθεσμιακός/ ενδυτικός	109	4/7/2022	ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	300,00
..... ..	Καταθετικός/ οθεσμιακός/ ενδυτικός	119	22/7/2022	ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	9.843,00
..... ..	Καταθετικός/ οθεσμιακός/ ενδυτικός	127	1/8/2022	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	AWB	300,00
..... ..	Καταθετικός/ οθεσμιακός/ ενδυτικός	129	1/8/2022	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ Α ΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	2.000,00
..... ..	Καταθετικός/ οθεσμιακός/ ενδυτικός	133	2/8/2022	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ Α ΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	2.000,00
..... ..	Καταθετικός/ οθεσμιακός/ ενδυτικός	140	8/8/2022	ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	1.400,00
.....	Καταθετικός/ οθεσμιακός/ ενδυτικός	159	2/9/2022	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	AWB ΜΑΡΘΑ ΚΕΝΤΕΠΟΖΙΔ	300,00
..... ..	Καταθετικός /Προθεσμια κός/Επενδυ τικός	2	9/9/2022	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ Ο	ΣΠΥΡΟΣ	100,00
..... ..	Καταθετικός /Προθεσμια κός/Επενδυ τικός	6	14/9/2022	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	ΡΟΙ DOY	19.000,00
..... ..	Καταθετικός /Προθεσμια κός/Επενδυ τικός	9	14/9/2022	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	ΡΟΙ 21126310	11.064,34
..... .. 1,10201E+11	Καταθετικός /Προθεσμια κός/Επενδυ τικός	11	3/10/2022	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	1.000,10
ΣΥΝΟΛΟ						430.545,29

Ανάλυση	Φορολογικό έτος 2022	
	Βάσει δήλωσης	Βάσει ελέγχου
Από μισθωτή εργασία	11.466,73	11.466,73
Από ακίνητη περιουσία	5.652,50	5.652,50
Από μερίσματα, τόκους κ.λπ.	0,01	0,01
Εισόδημα παρ.4 αρ.21 ν.4172/2013		430.545,29
Σύνολο	17.119,24	447.664,53
Διαφορά		430.545,29

Στην συνέχεια συντάχθηκε το προβλεπόμενο από τις διατάξεις του άρθρου 33 του Ν./2024, «Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου», το οποίο έλαβε αριθμό καταχώρησης 15/26.01.2026 και αναρτήθηκε μέσω της εφαρμογής e-Κοινοποίηση της ΑΑΔΕ (αρ.καταχώρησης), μαζί με τον Προσωρινό Διορθωτικό Προσδιορισμό Φόρου Εισοδήματος του Φορολογικού έτους 2022, με αρ. πράξης/26-01-2026. Η προσφεύγουσα απέστειλε με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο την 24/11/2022 το με αρ .πρωτ. εισερ. Κ.Ε.Μ.Ε.Φ./10-2-2026 απαντητικό υπόμνημα στο παραπάνω Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου. Ο έλεγχος του ΚΕΜΕΦ έκρινε ότι με βάση το ανωτέρω υπόμνημα, δεν αποδεικνύεται ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι τα ποσά που πιστώθηκαν στους λογαριασμούς της δεν την αφορούν και πραγματοποιήθηκαν εν αγνοία της. Ως εκ τούτου ο έλεγχος εμμένει στην αρχική του θέση, συνέταξε και κοινοποίησε Έκθεση Ελέγχου και εξέδωσε την με αρ./2026 πράξη οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου (άρθρο 85 του Κ.Φ.Δ. ν. 5104/2024) για το φορολογικό έτος 2022.

Η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης, ισχυριζόμενη ότι τα επίδικα χρηματικά ποσά τα οποία θεωρήθηκαν από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας, στην πραγματικότητα μέρος αυτών κατατέθηκαν για την εξυπηρέτηση έκτακτων και επείγουσών αναγκών ασθενών του νοσοκομείου», στο οποίο απασχολείται ως νοσηλευτικό προσωπικό και ένα μέρος των υπολοίπων αποτελεί προϊόν απάτης, το οποίο ουδέποτε αποτέλεσε εισόδημά της καθότι δεν το ιδιοποιήθηκε ή χρησιμοποιήθηκε προς όφελός της. Σχετικά με τις ως άνω πιστώσεις, αναφέρεται στο με αριθμό πρωτ...../08-06-2023 Υπόμνημά της και στην με ΑΒΜ - Μήνυσή, ως αυτή υποβλήθηκε ενώπιον της Εισαγγελίας Πλημμελειοδικών

Στα ανωτέρω αναφέρονται τα ακόλουθα:

«Στο πλαίσιο της τελεσθείσας και σε βάρος μου Απάτης έχω ήδη κληθεί να παράσχω εξηγήσεις ως ύποπτη σε σειρά μηνυτήριων αναφορών, ενώ δυνάμει της υπ' αριθμ./2022 Πράξης της κυρίας Προέδρου της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από παράνομη δραστηριότητα έχει δεσμευτεί έως και σήμερα, κατόπιν διαδοχικών παρατάσεων, το σύνολο των τραπεζικών μου καταθέσεων.

Στον προκείμενο έλεγχο, στον οποίο επιστηρίζεται η νυν προσβαλλόμενη Πράξη, υφίστανται οι κινήσεις συνολικού ύψους 430.545,29€. Παρά το γεγονός, όμως, ότι στα Βασικά Δεδομένα Ελέγχου υφίσταντο ως δεδομένα τα στοιχεία που παρελήφθησαν από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών των πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 62 του Ν. 4170/2013 και των ΠΟΛ 1258/2013, ΠΟΛ 1131/2014 και ΠΟΛ 1102/2015,

καθώς και το σύνολο των κινήσεων των Τραπεζικών μου Λογαριασμών για το επίδικο έτος, το Ελεγκτικό Όργανο έκρινε όλως εσφαλμένα και παρά τω νόμω ότι συντρέχει για τις ανωτέρω πιστώσεις η εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013, με όλως αβάσιμη και εσφαλμένη αιτιολόγία τη μη κλήτευσή μου εισέτι για κατάθεση στο πλαίσιο της ασκηθείσας εκ μέρους μου Μήνυσης.

Το Ελεγκτικό Όργανο είχε διαθέσιμες τις κινήσεις του λογαριασμού μου, από τον οποίο προκύπτει ότι τα ως άνω χρηματικά ποσά ουδέποτε αποτέλεσαν εισόδημά μου, καθότι ναι μεν ενεβάζονταν στον λογαριασμό της, ωστόσο, αυθημερόν, εξέρχοντο προς λογαριασμούς τρίτων. Το κρίσιμο, όμως, είναι ότι ουδεμία γνώση είχα ούτε ως προς τα πρόσωπα δικαιούχων των χρημάτων, τα οποία κατατίθεντο στον λογαριασμό μου ούτε ως προς τα πρόσωπα των δικαιούχων, τα οποία ελάμβαναν τα χρήματα από τον λογαριασμό μου, δεδομένου ότι οι κινήσεις στο σύνολό τους έγιναν εν αγνοία μου και παρά τη θέλησή μου.

Ως έχω ήδη γνωστοποιήσει στο Ελεγκτικό Όργανο της Αρχής και διά των υπομνημάτων μου και διά των εγγράφων εξηγήσεών μου ενώπιον της Ελληνικής Ποινικής Δικαιοσύνης, η Απάτη σε βάρος μου αφετηριάζεται τον Ιούνιο του 2021, όταν και παγιδεύτηκε ο Τραπεζικός μου Λογαριασμός από τρίτα και άγνωστα σε μένα πρόσωπα και συγκεκριμένα από το φυσικό πρόσωπο με το φερόμενο ονοματεπώνυμο Ως εκ τούτου, και ως αποδεικνύεται από τις κινήσεις του τραπεζικού μου λογαριασμού το συνολικό ποσό, που παρանόμως και εν αγνοία μου διακινήθηκε μέσω του λογαριασμού μου ανέρχεται στο ποσό των 430.545,29€.

Καθίσταται ευκόλως αντιληπτό το γεγονός ότι τα ποσά αναλήφθηκαν / μεταφέρθηκαν με τον πλέον άμεσο τρόπο εντός λίγων ωρών, δίχως δική μου πράξη ή εντολή. Κατόπιν ενημέρωσης, που είχα από εκπροσώπους της ίδιας της Τράπεζας διαπιστώθηκε ότι έχω πέσει θύμα ηλεκτρονικής απάτης (phishing / ηλεκτρονικής παγίδευσης), γεγονός για το οποίο, ως αναφέρω ανωτέρω, έχω ήδη υποβάλει μήνυση / καταγγελία στην Αρμόδια Ποινική Αρχή, η οποία βρίσκεται υπό διερεύνηση. Σε καμία, όμως περίπτωση, δεν δικαιολογεί την αυθαίρετη και καταχρηστική προσαύξηση του εισοδήματός μου η μη εισέτι κλήση μου για κατάθεση στο πλαίσιο της εκ μέρους μου καταγγελίας ποινικά κολάσιμων πράξεων τρίτων και αγνώστων εις εμέ προσώπων. Σημειωτέον, δε, ότι ουδέν ποσόν εκ των ως άνω εμβασμάτων ιδιοποιήθηκα ή χρησιμοποίησα προς όφελός μου. Ως θα καταδείξω και κατωτέρω διάγω τον απολύτως λιτό βίο, έχοντας αναλάβει εξ ολοκλήρου την επιμέλεια των τριών τέκνων μου, βασιζόμενη σχεδόν αποκλειστικά στη μισθωτή εργασία μου.

Άλλωστε, αντίκειται και στην κοινή λογική η δήθεν προσπόριση στον εαυτό μου εισοδήματος της τάξεως των 430.545,29€ ευρώ - κατά την προσβαλλόμενη Πράξη - και παράλληλα να αιτούμαι και να λαμβάνω επίδομα τέκνων από τον Οργανισμό Προνοιακών Επιδομάτων, ως το Ελεγκτικό Όργανο αποδέχθηκε, καθώς και να απευθύνομαι στη μητέρα μου για έκτακτη οικονομική ενίσχυση, προκειμένου να δύναμαι να αντεπεξέλθω στις υποχρεώσεις εμού και των τέκνων μου.

Η πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος στηρίζεται σε ερμηνεία του άρθρου 28 παρ. 1 του ΚΦΕ (Ν. 4172/2013) περί τεκμηρίου προσαύξεσης περιουσίας λόγω αδικαιολόγητων καταθέσεων. Ωστόσο, για να ενεργοποιηθεί τεκμήριο εισοδήματος από προσαύξηση περιουσίας, απαιτείται η πραγματική και οικονομική ωφέλεια του φορολογούμενου. Στην προκειμένη περίπτωση, ουδεμία οικονομική ωφέλεια υπήρξε, καθώς τα ποσά δεν καταναλώθηκαν, δεν επενδύθηκαν, ούτε διατηρήθηκαν στο όνομά μου. Η Διοίκηση παρέβλεψε αποδεικτικά στοιχεία που τεκμηριώνουν την απάτη και την απουσία οποιασδήποτε πρόθεσης ιδιοποίησης ή απόλαυσης εισοδήματος, με αποτέλεσμα η τελεσίδικη αποδοχή της

προσβαλλόμενης Πράξης να συνιστά παραβίαση της αρχής της αναλογικότητας και της καλής πίστης, δεδομένου ότι οδηγεί σε φορολόγηση μη πραγματικού εισοδήματος.

Ο ανωτέρω ισχυρισμός επιτείνεται ακριβώς και από το γεγονός ότι πράγματι κατά τη διενέργεια του ελέγχου προσκόμισα τα διαθέσιμα κατά τον κρίσιμο χρόνο έγγραφα, από τα οποία προκύπτει ότι έχω πέσει θύμα απάτης και επωμίζομαι τις πράξεις τρίτων προσώπων αγνώστων εις εμέ με το να υποχρεώνομαι στην καταβολή φόρου καθώς και προστίμου, σύμφωνα με το άρθρο 58 του ΚΦΔ.»

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

«1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία) και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα. [...] 6. Ως «νέο στοιχείο» νοείται κάθε στοιχείο που δεν μπορούσε να είναι γνωστό στη Φορολογική Διοίκηση κατά τον χρόνο του προγενέστερου ελέγχου.

Νέα στοιχεία δεν αποτελούν ιδίως:

- α) οι κάθε είδους φορολογικές δηλώσεις του φορολογούμενου,
- β) στοιχεία για το υπόλοιπο ή τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών του φορολογούμενου στην ημεδαπή,
- γ) τα λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία) του φορολογούμενου. [...].»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 29 του ν.5104/2024:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να λαμβάνει αντίγραφα των λογιστικών αρχείων (βιβλία και στοιχεία), καθώς και των λοιπών εγγράφων, για τα οποία ο φορολογούμενος δηλώνει ότι αντιπροσωπεύουν ακριβή αντίγραφα. Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος αρνείται να προβεί στην ανωτέρω δήλωση, ο οριζόμενος από τη Φορολογική Διοίκηση υπάλληλος για τη διενέργεια του ελέγχου προβαίνει σε σχετική επισημείωση επί των εγγράφων. Ο οριζόμενος υπάλληλος δύναται ταυτόχρονα να απαιτεί από τον φορολογούμενο ή τον φορολογικό εκπρόσωπό του να παρίσταται στον τόπο όπου διενεργείται ο φορολογικός έλεγχος και να απαντά σε ερωτήματα που του τίθενται, ώστε να διευκολύνεται η διενέργεια του φορολογικού ελέγχου.

2. Ο φορολογούμενος παρέχει κάθε απαραίτητη πληροφορία για την απρόσκοπτη πρόσβαση στον οριζόμενο υπάλληλο της Φορολογικής Διοίκησης, ανεξάρτητα από τον τόπο της αποθήκευσης και τον τρόπο τήρησης των λογιστικών αρχείων. Την ίδια υποχρέωση έχουν και τρίτοι που παρέχουν ψηφιακές υπηρεσίες προς τον φορολογούμενο, οι οποίες σχετίζονται με την αποθήκευση και επεξεργασία αρχείων και πληροφοριών, εφόσον αυτό ζητηθεί από τη Φορολογική Διοίκηση. [...].»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 76 του 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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17 του ν.2690/1999:

«1. Η ατομική διοικητική πράξη πρέπει να περιέχει αιτιολογία, η οποία να περιλαμβάνει τη διαπίστωση της συνδρομής των κατά νόμο προϋποθέσεων για την έκδοσή της.

2. Η αιτιολογία πρέπει να είναι σαφής, ειδική, επαρκής και να προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου, εκτός αν προβλέπεται ρητώς στο νόμο ότι πρέπει να περιέχεται στο σώμα της πράξης.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013:

«4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 29 του ν.4172/2013:

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

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

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

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

Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω

πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του. [...]

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 2 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 αναγκάων, 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 εύλογου 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). [...)].

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 72 του ΚΦΔ (ν.5104/2024):

«Ενδικοφανής προσφυγή

1. Ο υπόχρεος, εφόσον αμφισβητεί οποιαδήποτε πράξη που έχει εκδοθεί σε βάρος του από τη Φορολογική Διοίκηση ή σε περίπτωση σιωπηρής άρνησης, οφείλει να υποβάλει ενδικοφανή προσφυγή με αίτημα την επανεξέταση της πράξης στο πλαίσιο διοικητικής διαδικασίας από τη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών της Φορολογικής Διοίκησης. Η ενδικοφανής προσφυγή υποβάλλεται στην Υπηρεσία της Φορολογικής Διοίκησης που εξέδωσε την πράξη ή παρέλειψε την έκδοσή της και αναφέρει τους λόγους και τα έγγραφα στα οποία ο υπόχρεος βασίζει το αίτημά του. Η ενδικοφανής προσφυγή υποβάλλεται από τον υπόχρεο μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την ημερομηνία κοινοποίησης της πράξης σε αυτόν ή από τη συντέλεση της παράλειψης. Η προθεσμία αυτή ορίζεται σε εξήντα (60) ημέρες για φορολογούμενους κατοίκους εξωτερικού. Οι ανωτέρω προθεσμίες αναστέλλονται κατά το χρονικό διάστημα από 1η έως 31η Αυγούστου. Η υποχρέωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής δεν ισχύει στις περιπτώσεις των διαφορών που υπάγονται στην αρμοδιότητα του Προέδρου Πρωτοδικών του Διοικητικού Πρωτοδικείου, σύμφωνα με την περ. δ` της παρ. 2 του άρθρου 6 του Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας (ν. 2717/1999, Α` 97). ...».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 76 «Επαρκής αιτιολογία» του Ν.5104/2024 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 πράξης και τον προσδιορισμό φόρου.»

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

Επειδή, ο έλεγχος χαρακτήρισε τις ανωτέρω πιστώσεις των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας, φορολογικού έτους 2022, ως άγνωστης πηγής και αιτίας και ως εκ τούτου αποτελούν προσάυξηση περιουσίας η οποία φορολογείται σύμφωνα με τις διατάξεις της τέταρτης παραγράφου του άρθρου 21 του ν.4172/2013.

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι στο πλαίσιο της τελεσθείσας σε βάρος της απάτης έχει ήδη κληθεί να παρέχει εξηγήσεις ως ύποπτη σε σειρά μηνυτήριων αναφορών και δυνάμει της με αριθμό/2022 Πράξης της Προέδρου της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από παράνομη δραστηριότητα έχει δεσμευτεί έως και σήμερα, κατόπιν διαδοχικών παρατάσεων, το σύνολο των τραπεζικών της καταθέσεων.

Επειδή, για τις λοιπές πιστώσεις η προσφεύγουσα δεν προσκομίζει αποδεικτικά στοιχεία οι ισχυρισμοί της δεν μπορούν να γίνουν δεκτοί.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 23/03/2026 θεωρηθείσα Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία ηλεκτρονικής κατάθεσης 24/04/2026 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, με ΑΦΜ και την **επικύρωση** της με αριθμό/23-03-2026 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικού έτους 2022.

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

Η με αριθμό/23-03-2026 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ., φορολογικού έτους 2022.

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗ	ΕΛΕΓΧΟΣ	Δ.Ε.Δ.	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα του υπόχρεου	17.119,24	447.664,53	447.664,53	430.545,29
Φορολογητέο εισόδημα της συζύγου				
Υπόλοιπο φόρου πιστωτικό				142.079,94
Υπόλοιπο φόρου χρεωστικό	850,53	142.930,47	142.930,47	
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων				
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη				
Τέλος επιτηδεύματος				
Πρόστιμο φόρου άρ. 58 ΚΦΔ		71.039,97	71.039,97	71.039,97
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης				
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή	850,53	213.970,44	213.970,44	213.119,91

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

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔ/ΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

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

**α/α
ΧΑΡΑΛ. ΠΑΣΧΑΛΗΣ**

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.