

ΤΕΚΜΗΡΙΟ ΣΤΗ ΔΑΠΑΝΗ

Τα τεκμήρια δαπανών που ισχύουν είναι τα ακόλουθα:

1. Τεκμήριο από τη δαπάνη αγοράς περιουσιακών στοιχείων

Στην ετήσια τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης προστίθενται τα χρηματικά ποσά που πράγματι διατίθενται κατά το αυτό έτος για αγορά αυτοκινήτων, πλοίων αναψυχής, σκαφών αναψυχής, αεροσκαφών και κινητών πραγμάτων μεγάλης αξίας.

Εξαιρούνται α. Εκείνα που αποτελούν το άμεσο αντικείμενο της εμπορικής δραστηριότητας.

β. Τα μηχανήματα και

γ. Τα αυτοκίνητα Δ.Χ.

Επίσης στα κινητά πράγματα μεγάλης αξίας δεν περιλαμβάνεται η αγορά μετοχών, ομολογιών και γενικά χρεωγράφων πάσης φύσεως.

2. Τεκμήριο δαπανών διαβίωσης

Για τον προσδιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης διαβίωσης του φορολογουμένου, της συζύγου του και των προστατευομένων μελών αυτού λαμβάνονται υπόψη αθροιστικά τα κάτωθι στοιχεία:

α. Η ετήσια τεκμαρτή δαπάνη επιβατηγού αυτοκινήτου Ι.Χ. Η δαπάνη αυτή με βάση την ισχύ του κινητήρα προσδιορίζεται ως ακολούθως:

<u>Φορολογήσιμοι ίπποι αυτοκινήτου</u>	<u>Ετήσια τεκμαρτή δαπάνη</u>
Μέχρι και 7	330.000
8	400.000
9	480.000
10	570.000
11	660.000
12	770.000
13	920.000
14	1.100.000
15	1.400.000
16	1.700.000
17	1.950.000
18	2.200.000
19	2.500.000
20	2.800.000
21	3.050.000
22	3.350.000
23 και πάνω	3.700.000

Στην περίπτωση που υπάρχει δεύτερο αυτοκίνητο η τεκμαρτή δαπάνη που προκύπτει με βάση την ιπποδύναμη αυτού προσαυξάνεται κατά 50%. Για κάθε αυτοκίνητο πέραν του δευτέρου η ετήσια τεκμαρτή δαπάνη προσαυξάνεται κατά 80%. Δεν προσαυξάνεται η τεκμαρτή δαπάνη για το δεύτερο Ε.Ι.Χ. της οικογένειάς όταν η σύζυγος ασκεί μη εξαρτώμενη εμπορική επιχείρηση ή ελεύθεριο επάγγελμα ή είναι μισθωτός ή δημόσιος ή ιδιωτικός υπάλληλος:

Η ετήσια τεκμαρτή δαπάνη μειώνεται ανάλογα με το χρόνο κυκλοφορίας του αυτοκινήτου στην Ελλάδα.

Δεν εφαρμόζεται το τεκμήριο διαβίωσης όταν υπάρχει ένα Ε.Ι.Χ. αυτοκίνητο μέχρι 10 ίππων.

β. Η ετήσια τεκμαρτή δαπάνη για αεροσκάφη αναψυχής Ι.Χ. Η δαπάνη αυτή προσδιορίζεται ανάλογα με τον αριθμό των θέσεων ως εξής:

Θέσεις μέχρι 2	1.350.000
" πάνω από 2 και μέχρι 4	2.700.000
" από 4 και πάνω	3.800.000

γ. Η ετήσια δαπάνη για τους πέραν από ένα οικιακούς βοηθούς, σε οδηγούς αυτοκινήτων και λοιπά πρόσωπα που προσφέρουν τις υπηρεσίες τους πολλαπλασιαζόμενη με συντελεστή 2,5.

δ. Η δαπάνη για σκάφη αναψυχής Ι.Χ. η οποία ορίζεται ανάλογα με την κατηγορία, το μέγεθος, την απασχόληση προσωπικού κλπ.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ:

Το ετήσιο συνολικό ποσό τεκμαρτής δαπάνης διαβίωσης που προσδιορίζεται σύμφωνα με τα παραπάνω μπορεί να αμφισβητηθεί από τον φορολογούμενο ο οποίος φέρει το βάρος της απόδειξης των ισχυρισμών του. Επομένως τα τεκμήρια δαπανών διαβίωσης είναι μαχητά.

Παρατηρήσεις:

1. Το τεκμήριο, όπως έχει σήμερα σχεδιασθεί, στηρίζεται ουσιαστικά στο αυτοκίνητο. Τα υπόλοιπα στοιχεία που το συνιστούν συμβάλλουν μόνον οριακά στον προσδιορισμό της τεκμαρτής δαπάνης αφού αφορούν μικρές ομάδες του πληθωρισμού οι οποίες, σε συνδυασμό με τον συντηρητικό τρόπο προσδιορισμού του ύψους της δαπάνης που αντιστοιχεί στα υπόλοιπα τεκμήρια, δεν ενοχλούνται σχεδόν καθόλου.
2. Η στενότητα της βάσης του το καθιστά αναποτελεσματικό και άδικο. Πρέπει επομένως να διευρυνθεί η βάση του τεκμηρίου συμπεριλαμβάνοντας και άλλες δαπάνες π.χ. κατοικία κλπ.
3. Ο υπολογισμός της τεκμαρτής δαπάνης πρέπει να είναι συνάρτηση του αριθμού των τεκμηρίων που κατέχει ο φορολογούμενος για να δοθεί μια προοδευτικότητα στο τεκμήριο.
4. Η απαλλαγή από το τεκμήριο πρέπει να αφορά ποσό τεκμαρτής δαπάνης και όχι στοιχείο του τεκμηρίου.
5. Η δυσαναλογία μεταξύ δηλωθέντος εισοδήματος και τεκμαρτής δαπάνης πρέπει να είναι αρκετά μεγάλη (30%) ώστε να αποφευχθούν οι τριβές μεταξύ φορολογουμένων και φορολογούσας αρχής.
6. Στη συνέχεια περιγράφονται εναλλακτικές προτάσεις εφαρμογής των τεκμηρίων οι οποίες ανταποκρίνονται στις αρχές που αναφέρονται παραπάνω και οι οποίες είναι σύμφωνες με τις βασικές αρχές που διέπουν την φορολογία των ευρωπαϊκών χωρών όσον αφορά τα τεκμήρια δαπανών διαβίωσης.

ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ

A. Γενικές Αρχές

1. Το τεκμαρτό εισόδημα συνίσταται στην εκτίμηση ενός μίνιμουμ φορολογητέου εισοδήματος το οποίο υπολογίζεται βάσει ορισμένων δαπανών που συνιστούν το επίπεδο διαβίωσης του φορολογουμένου.
2. Για την εφαρμογή του τεκμηρίου απαιτείται η εκπλήρωση δύο προϋποθέσεων.
 - α. Το τεκμαρτό εισόδημα πρέπει να είναι μεγαλύτερο του 1.000.000 δρχ.
 - β. Να υπάρχει σοβαρή δυσαναλογία μεταξύ του δηλωθέντος και του με τεκμαρτό τρόπο προσδιορισθέντος εισοδήματος. Σοβαρή δυσαναλογία υφίσταται όταν το τεκμαρτό εισόδημα είναι μεγαλύτερο κατά 30% του δηλωθέντος.Για τον υπολογισμό της διαφοράς αυτής προστίθενται στο δηλωθέν εισόδημα και τυχόν εισοδήματα που απαλλάσσονται από το φόρο.

B. Στοιχεία του τεκμηρίου και τρόπος υπολογισμού της τεκμαρτής δαπάνης

1. Στοιχεία του τεκμηρίου.
 - α. Μισθωτική αξία της κύριας κατοικίας
 - β. Μισθωτική αξία δευτερευουσών κατοικιών
 - γ. Επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης
 - δ. Μοτοσυκλέτες άνω των 250 cm³
 - ε. Οικιακοί βοηθοί
 - στ. Σκάφη αναψυχής
 - ζ. Αεροσκάφη αναψυχής
 - η. Η διατροφή στη σύζυγο ή σε συγγενείς

2. Υπολογισμός της τεκμαρτής δαπάνης

α. Μισθωτική αξία κύριας κατοικίας

α1. Ενοικιαζόμενη κύρια κατοικία.

Η τεκμαρτή δαπάνη βάσει του ενοικίου κύριας κατοικίας υπολογίζεται από τη σχέση:

$$\alpha \times 5\% \times 2 = T$$

όπου

α = αντικειμενική αξία της κατοικίας

5% = ο συντελεστής απόδοσης του ακινήτου

T = η τεκμαρτή δαπάνη.

Παράδειγμα:

Σύμφωνα με τα παραπάνω, η τεκμαρτή δαπάνη που προκύπτει για τον ενοικιαστή μιας κατοικίας συνολικού εμβαδού 120M² με αξία

ζώνης 60.000/M2 είναι: $120 \times 60.000 \times 5\% \times 2 = 720.000$

α2. Ιδιοκατοικούμενη κύρια κατοικία.

$$\alpha \times 3,5\% \times 2 - 240.000 = T$$

όπου:

α = αντικειμενική αξία της κατοικίας

3,5% συντελεστής απόδοσης ιδιοκατοικούμενης κατοικίας

240.000 = Το αφορολόγητο για εισόδημα από ιδιοκατοίκηση

T = τεκμαρτή δαπάνη

Παράδειγμα:

Εάν στο παραπάνω παράδειγμα η κατοικία ιδιοκατοικείται, η τεκμαρτή δαπάνη που προκύπτει είναι η εξής:

$$120 \times 60.000 \times 3,5\% \times 2 - 240.000 = 364.000$$

β. Μισθωτική αξία δευτερεύουσας κατοικίας.

$$\alpha \times 5\% : 2 = T$$

α = αντικειμενική αξία της δευτερεύουσας κατοικίας

T = τεκμαρτή δαπάνη

γ. Επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης

Ο υπολογισμός της τεκμαρτής δαπάνης διαβίωσης βάσει του επιβατικού αυτοκινήτου ιδιωτικής χρήσης δίδεται από τον παρακάτω πίνακα και υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη:

- Το ετήσιο κόστος συντήρησης και κυκλοφορίας ενός επιβατικού αυτοκινήτου 7 HP.
- Τη συμμετοχή του κόστους αυτού στους οικογενειακούς προϋπολογισμούς.
- Ότι το κόστος συντήρησης του αυτοκινήτου αυξάνεται κατά 10% ανά φορολογήσιμο ίππο.

Ετήσια τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης βάσει του Ε.Ι.Χ. αυτοκινήτου

Φορολογήσιμοι	Κυλινδρισμός	Τεκμαρτή	δαπάνη
HP	cm ³	(1)	(2)
7	900	450.000	750.000
8	1150	500.000	825.000
9	1300	550.000	900.000
10	1400	600.000	1.000.000
11	1600	660.000	1.100.000
12	1700	720.000	1.200.000
13	1850	800.000	1.350.000
14	2000	900.000	1.500.000
15	2150	1.000.000	1.700.000
16	2300	1.100.000	1.900.000
17	2400	1.200.000	2.200.000
18	2550	1.300.000	2.400.000
19	2700	1.450.000	2.600.000
20	2850	1.600.000	2.800.000
21 και άνω	3000	1.750.000	3.000.000

ΣΗΜ:

Τα ποσά που αναφέρονται στη στήλη (1) αφορούν την τεκμαρτή δαπάνη που προκύπτει όταν στη βάση του τεκμηρίου συμπεριλαμβάνεται και η μισθωτική αξία της κύριας κατοικίας ενώ αυτά της στήλης (2) αφορούν αυτή που προκύπτει όταν στη βάση του τεκμηρίου δεν συμπεριλαμβάνεται η μισθωτική αξία της κύριας κατοικίας, ή όταν συμπεριλαμβάνεται η δαπάνη για ενοίκιο ή ιδιοκατοίκηση κύριας κατοικίας άνω των 150M².

Τα ποσά του παραπάνω πίνακα μειώνονται ανάλογα με την παλαιότητα του αυτοκινήτου ως εξής:

Για αυτοκίνητα ηλικίας 5-10 ετών μείωση	15%
" " " 10-15 " "	20%
" " " 15-20 " "	30%
και για αυτοκίνητα προέλευσης ΟΔΔΥ, μείωση	50%

δ. Μοτοσυκλέτες άνω των 250 cm³

Η τεκμαρτή δαπάνη είναι:

200.000 για τις μοτοσυκλέτες κυλινδρισμού 250 cm³

και 50.000 για κάθε 100 cm³ άνω των 250.

ε.Οικιακοί βοηθοί.

Πραγματική αμοιβή του ή των οικιακών βοηθών η οποία δεν μπορεί να είναι κατώτερη των 30.000 δρχ.ανά άτομο πολλαπλασιαζόμενη επί 2.

στ.Σκάφη αναψυχής.

Τα ποσά τεκμαρτής δαπάνης για σκάφη αναψυχής έχουν ως εξής:

- ιστιοφόρα και μηχανοκίνητα σκάφη που έχουν χώρους ενδιαίτησης, χωρίς μόνιμο πλήρωμα, μήκους 6-14 μέτρα: 300.000 δρχ.
- ιστιοφόρα μικτά με μόνιμο πλήρωμα ναυτολογημένο για χρονικό διάστημα 12 μηνών
15-25 Κ.Ο.Χ. 2.000.0000
25-75 " 3.000.000
75-150 " 4.000.000

Αν τα παραπάνω σκάφη δεν έχουν ναυτολογημένο πλήρωμα η ετήσια δαπάνη καθορίζεται στο ποσό των 600.000, 1.000.000 και 1.200.000 αντίστοιχα.

- Για τα ταχύπλοα και λοιπά μηχανοκίνητα σκάφη ολικού μήκους πέντε μέτρων, η ετήσια δαπάνη ορίζεται σε 100.000 και 50.000 για κάθε μέτρο πέρα από τα πέντε.

ζ.Αεροσκάφη αναψυχής.

Η ετήσια τεκμαρτή δαπάνη υπολογίζεται ανάλογα με τον αριθμό των θέσεων του αεροσκάφους ως εξής:

Για θέσεις μέχρι 2 σε	2.000.000
Για τρεις θέσεις	3.000.000
Για τέσσερις και άνω θέσεις	4.500.000

η.Η διατροφή στη σύζυγο ή σε συγγενείς.

Η τεκμαρτή δαπάνη ισούται με το διπλάσιο της επιδικαζόμενης ή συμβολαιογραφικά συμφωνηθείσης διατροφής.

Γ.Προσαυξήσεις

Η συνολική ετήσια τεκμαρτή δαπάνη που προκύπτει βάσει των παραπάνω τεκμηρίων δαπανών διαβίωσης, είναι το άθροισμα της ετήσιας δαπάνης που προκύπτει από κάθε ένα στοιχείο του τεκμηρίου που έχει στην κατοχή του ο φορολογούμενος προσαυξημένη ως εξής:

α. Για να υπόκειται σε προσαύξηση η τεκμαρτή δαπάνη, πρέπει να είναι ανώτερη του 1.500.000 δρχ.

β. Η προσαύξηση είναι συνάρτηση του αριθμού των τεκμηρίων που κατέχει.

γ. Δεν υπόκειται σε προσαύξηση η τεκμαρτή δαπάνη βάσει του ενοικίου ή της μισθωτικής αξίας ιδιοκατοικούμενης κύριας κατοικίας.

Οι προσαυξήσεις είναι οι εξής:

Για κατόχους 2 στοιχείων εντός της κύριας κατοικίας	20%
" " 3 "	30%
" " 4 "	40%
" " 5 "	50%

κ.ο.κ.

Παραδείγματα:

Έστω φορολογούμενος που διαθέτει τα παρακάτω στοιχεία

1. Κύρια κατοικία 120 M2 αντικειμενικής αξίας 80.000 ανά M² (βόρεια προάστια).

2. Αυτοκίνητο 12 HP ή 1700 c.c.

3. Δευτερεύουσα ιδιοκατοικούμενη κατοικία 80 M2 αντικειμενικής αξίας 60.000 ανά M².

4. Δεύτερο αυτοκίνητο 8HP ή 1100cc

5. Ένα σκάφος 6-14 μέτρα.

Η ετήσια τεκμαρτή δαπάνη που προκύπτει σύμφωνα με τις προτάσεις 1, 2 ή 3.

Είναι:

Πρόταση 1.

	Ενοίκιο	Ιδιοκατοίκηση
1. Κύρια κατοικία 120X80.000X5%X2	960.000	432.000
Δεν ισχύει το τεκμήριο		
2. Αυτοκίνητο 12 HP	720.000	720.000
Σύνολο	1.680.000	1.152.000
Εισόδημα που πρέπει να δηλωθεί	1.300.000	900.000
3. Δευτερεύουσα κατοικία 80X60.000X5%:2	120.000	120.000
Σύνολο	1.800.000	1.272.000
Προσαύξηση	168.000	
Σύνολο	1.968.000	1.272.000
Εισόδημα που πρέπει να δηλωθεί	1.500.000	1.000.000

	Ενοίκιο	Ιδιοκατοίκηση
4. Δεύτερο αυτοκίνητο 8HP	500.000	500.000
Σύνολο	2.300.000	1.572.000
Προσαύξηση	402.000	402.000
Σύνολο	2.702.000	1.974.000
Εισόδημα που πρέπει να δηλωθεί	2.100.000	1.510.000
5. Σκάφος 6-14 μέτρα	300.000	300.000
Σύνολο	2.600.000	1.872.000
Προσαύξηση	656.000	656.000
Σύνολο	3.256.000	2.538.000
Εισόδημα που πρέπει να δηλωθεί	2.500.000	1.950.000

Πρόταση 2

Δεν υπόκειται στο τεκμήριο η κύρια κατοικία

1. Αυτοκίνητο 12 HP	1.200.000	
Εισόδημα που πρέπει να δηλωθεί	930.000	
2. Δευτερεύουσα κατοικία	<u>120.000</u>	
Σύνολο	1.320.000	
Εισόδημα που πρέπει να δηλωθεί	1.010.000	
3. Δεύτερο αυτοκίνητο 8HP	825.000	
Σύνολο	2.025.000	
Προσαύξηση	405.000	
Σύνολο	2.425.000	
Εισόδημα που πρέπει να δηλωθεί	1.850.000	
4. Σκάφος 6-14 μέτρα	300.000	
Σύνολο	2.325.000	
Προσαύξηση	597.500	
Σύνολο	3.022.500	
Εισόδημα που πρέπει να δηλωθεί	2.350.000	

Πρόταση 3

Υπόκειται στο τεκμήριο η κύρια κατοικία συνολικού εμβαδού άνω των 150Μ2.

	Ενοίκιο	Ιδιοκατοίκηση
1. Κύρια κατοικία 150X80.000X5%Χ2	1.200.000	600.000
Εισόδημα που πρέπει να δηλωθεί	910.000	—
2. Αυτοκίνητο 12HP	720.000	720.000
Σύνολο	1.920.000	1.320.000
Εισόδημα που πρέπει να δηλωθεί	1.490.000	1.010.000

3. Δευτερεύουσα κατοικία	Ενοίκιο	Ιδιοκατοίκηση
80X60.000X5%:2	120.000	120.000
Σύνολο	2.040.000	1.440.000
Προσαύξηση	<u>168.000</u>	---
Σύνολο	2.208.000	1.440.000
Εισόδημα που πρέπει να δηλωθεί	1.700.000	1.110.000
4. Δεύτερο αυτοκίνητο 8 HP	500.000	500.000
Σύνολο	2.540.000	1.940.000
Προσαύξηση	402.000	402.000
Σύνολο	2.902.000	2.342.000
Εισόδημα που πρέπει να δηλωθεί	2.240.000	1.800.000
5. Σκάφος 6-14 μέτρα	300.000	300.000
Σύνολο	2.840.000	2.240.000
Προσαύξηση	656.000	656.000
Σύνολο	3.496.000	2.896.000
Εισόδημα που πρέπει να δηλωθεί	2.700.000	2.210.000

Σύμφωνα με τα σήμερα ισχύοντα, ο κάτοχος των ίδιων στοιχείων υπόκειται στο τεκμήριο για τα δύο αυτοκίνητα και το σκάφος και η τεκμαρτή δαπάνη που προκύπτει είναι η εξής:

1. Αυτοκίνητο 12 HP	770.000
2. Αυτοκίνητο 8 HP	400.000
Προσαύξηση 50%	<u>200.000</u>
Σύνολο	1.270.000
3. Σκάφος	<u>216.000</u>
Σύνολο	1.486.000

Φορολογία της διαφοράς εισοδήματος που προκύπτει, βάσει της δαπάνης για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων (Πόθεν έσχες)

1. Γενικά

Στα πλαίσια της προσπάθειας της Πολιτείας για την πάταξη της φοροδιαφυγής και την καταπολέμηση του αδικαιολόγητου πλουτισμού είναι αναγκαία η δημιουργία ενός θεσμικού πλαισίου που θα εμποδίζει αυτά τα φαινόμενα.

Από φορολογικής πλευράς ένα σοβαρό μέτρο προς αυτή την κατεύθυνση είναι η καθιέρωση της ευθύνης του φορολογουμένου να δικαιολογεί την προέλευση των κεφαλαίων που στηρίζουν τις δαπάνες για απόκτηση περιουσιακών στοιχείων όπως η αγορά:

- ακινήτων
- επιχειρήσεων
- αυτοκινήτων
- πλοίων αναψυχής
- αεροσκαφών
- κινητών πραγμάτων μεγάλης αξίας
- ανέγερση οικοδομών
- οποιαδήποτε αγορά ιδιαίτερα μεγάλης αξίας η οποία συμβάλλει στην αύξηση της περιουσίας του φορολογουμένου.

2. Η έννοια της δυσαναλογίας

Φορολογούμενος, ο οποίος αποκτά ένα ή περισσότερα από τα παραπάνω περιουσιακά στοιχεία, υποχρεούται να δηλώσει το ή τα περιουσιακά στοιχεία που απέκτησε καθώς και το ύψος της δαπάνης για την απόκτησή τους στην ετήσια δήλωση φορολογίας εισοδήματος.

Ο Οικονομικός Έφορος, μετά από έλεγχο του αληθούς της δήλωσης, συγκρίνει το ύψος της δαπάνης για την απόκτηση των περιουσιακών στοιχείων με τα δηλωθέντα εισοδήματα του φορολογουμένου της τελευταίας δεκαετίας. Στην περίπτωση ύπαρξης σοβαρής δυσαναλογίας μεταξύ δηλωθέντων εισοδημάτων της τελευταίας δεκαετίας και δαπάνης για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ο φορολογούμενος, μετά από ειδοποίηση του οικονομικού εφόρου, υποχρεούται να δικαιολογήσει την διαφορά προσκομίζοντας στοιχεία που να αποδεικνύουν ότι:

- απέκτησε εισοδήματα που απαλλάσσονται νόμιμα από το φόρο (τόκοι καταθέσεων, κέρδη από μετοχές ή ομολογίες, κέρδη από λαχεία κλπ)

- εκποίησε παλαιά περιουσιακά στοιχεία τα οποία είχαν δηλωθεί και φορολογηθεί νόμιμα
- ανάλωσε κεφάλαιο το οποίο είχε σχηματισθεί νόμιμα κατά το παρελθόν
- έλαβε δωρεά η οποία δηλώθηκε και φορολογήθηκε σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις
- οποιοδήποτε άλλο στοιχείο το οποίο, κατά την κρίση του φορολογουμένου μπορεί να δικαιολογήσει την σχετική δυσαναλογία

Από τα εισοδήματα που χρησιμοποιούνται για την κάλυψη της διαφοράς επιπίπτει το μέρος που έχει δαπανηθεί στη διάρκεια της δεκαετίας.

3. Η γένεση της φορολογικής υποχρέωσης

Εάν και μετά από την παραπάνω διαδικασία, ο φορολογούμενος, δεν είναι σε θέση να δικαιολογήσει την διαφορά ή μέρος της τότε το απομένον αδικαιολόγητο μέρος της δαπάνης κατανέμεται σε τρία ίσα μέρη και φορολογείται μαζί με τα δηλωθέντα εισοδήματα των τριών επόμενων ετών.

Σοβαρή δυσαναλογία υφίσταται όταν η διαφορά μεταξύ της δαπάνης για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων και των δηλωθέντων και απαλλασσόμενων εισοδημάτων του φορολογουμένου είναι μεγαλύτερη του 20% των δεύτερων.

4. Χρόνος μετάβασης στο νέο καθεστώς

Είναι φανερό, ότι η εφαρμογή των παραπάνω, από το αμέσως επόμενο έτος, είναι πιθανό να δημιουργήσει προβλήματα στην αγορά και τις επενδύσεις, λόγω της ύπαρξης πολλών εισοδημάτων τα οποία έχουν διαφύγει της φορολογίας μέχρι σήμερα. Για την αποφυγή της φυγής αυτών των κεφαλαίων προτείνεται, η πλήρης εφαρμογή αυτού του νόμου να αρχίσει μετά από μία πενταετία ώστε να δοθεί η δυνατότητα σε αυτά τα εισοδήματα να βγούν στην επιφάνεια της οικονομικής δραστηριότητας, χωρίς να φορολογηθούν με το νέο καθεστώς. Η υιοθέτηση αυτού του μεταβατικού διαστήματος μπορεί να λειτουργήσει και σαν κίνητρο για τις επενδύσεις.