



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α6**

Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213-1604537

ΦΑΞ : 213-1604567

Καλλιθέα, 17-4-2018

Αριθμός απόφασης: 2095

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του ν.4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170), όπως ισχύει.

β. Του άρθρου 11 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10-03-2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 Β'/22-03-2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».

γ. Της ΠΟΛ 1064/2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27-4-2017).

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

3. Την υπ' αριθμόν Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30-8-2016 (ΦΕΚ 2759/τ.Β'/01-09-2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Την από 20-12-2017 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, ΑΦΜ, κατοίκου ΑΘΗΝΑΣ, οδόςκατά της με αριθμό ειδοποίησης/ 27-10-2017 πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για το οικονομικό έτος 2014 και του με αριθμό/ 26-10-2017 ενιαίο εκκαθαριστικού σημειώματος φυσικών προσώπων για το οικονομικό έτος 2012 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΙΖ' ΑΘΗΝΩΝ και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την με αριθμό ειδοποίησης/ 27-10-2017 πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για το οικονομικό έτος 2014 και το με αριθμό/ 26-10-2017 ενιαίο εκκαθαριστικό σημείωμα φυσικών προσώπων για το οικονομικό έτος 2012 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΙΖ' ΑΘΗΝΩΝ, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

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

Επί της από 20-12-2017 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των

υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Η προσφεύγουσα υπέβαλε την 5-8-2016 τροποποιητικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος για τα οικονομικά έτη 2011-2014 και το φορολογικό έτος 2014 στη Δ.Ο.Υ., οι οποίες παρελήφθησαν με επιφύλαξη, καθώς δεν είχαν προσκομισθεί τα απαραίτητα δικαιολογητικά.

Τα δηλωθέντα με τις αρχικές και τροποποιητικές δηλώσεις για κάθε έτος απεικονίζονται παρακάτω, όπου έχουν σημειωθεί με έντονη γραφή οι διαφορές τους:

ΚΩΔΙΚΟΙ-ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2011 (ποσά σε ευρώ)			
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔ	Αρχική	Τροποποιητική
Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών (παρ. 1 άρθρο 9 Κ.Φ.Ε.)	049	1.200,73 €	1.200,73 €
Επιφάνεια κυρίων χώρων κύριας κατοικίας	211	141	141
Ποσοστό συνιδιοκτησίας κύριας κατοικίας	213	100	100
Μήνες ιδιοκατοίκησης κύριας κατοικίας	215	12	12
Φόρος που παρακρατήθηκε στα εισοδήματα της περ.3 και στα καθαρά κέρδη της περ. 5	433	656,49 €	656,49 €
Εισοδήματα του 2010 που απαλλάσσονται από το φόρο,φορολογούνται με ειδικό τρόπο, μερίσματα ΑΕ, ΕΠΕ κτλ	659	6.564,49 €	6.564,49 €
Δαπάνη για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων καθώς και χρεώσεων μέσω πιστ/κών καρτών	727		23.730,38 €
Στοιχεία κυκλοφορίας αυτ/των	750	ΙΚΟ9204	ΙΚΟ9204
Ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, εισαγωγή χρημ. ποσών αλλοδαπής, δάνεια, δωρεές κλπ	781		1.395.351,18 €
Ετήσια αντικειμενική δαπάνη επιβατικών αυτ/των Ι.Χ, Μ.Χ.	851	3.000,00 €	3.000,00 €

ΚΩΔΙΚΟΙ-ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2012 (ποσά σε ευρώ)			
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔ	Αρχική	Τροποποιητική
Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών (παρ. 1 άρθρο 9 Κ.Φ.Ε.)	049	1.065,20 €	1.065,20 €
Επιφάνεια σε τ.μ. μισθωμένης κατοικίας	091	142	142
Φιλοξενούμενος σε κύρια κατοικία	092	1	1
Αριθμός μηνών για τους οποίους καταβάλατε ενοίκιο κύριας κατοικίας	097	12	12
Φόρος που παρακρατήθηκε στα εισοδήματα της περ.3 και στα καθαρά κέρδη της περ. 5	433	884,88 €	884,88 €
Εισοδήματα του 2011 που απαλλάσσονται από το φόρο,φορολογούνται με ειδικό τρόπο, μερίσματα ΑΕ, ΕΠΕ κτλ	659	4.213,73 €	4.213,73 €
Κυβικά εκατοστά αυτ/του	703	1000	1000
Δαπάνη για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων καθώς και χρεώσεων μέσω πιστ/κών καρτών	727		28.468,63 €
Στοιχεία κυκλοφορίας αυτ/των	750	ΙΚΟ9204	ΙΚΟ9204
Μήνες κυριότητας αυτ/του μέσα στο 2011	761	12	12
Ποσοστό συνιδιοκτησίας αυτ/του	771	100	100
Ετος πρώτης κυκλοφορίας αυτ/του	775	2007	2007
Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο	787		28.469,00 €
ΑΦΜ εκμισθωτή	801	16056801	16056801
Ετήσια αντικειμενική δαπάνη επιβατικών αυτ/των Ι.Χ, Μ.Χ.	851	4.000,00 €	4.000,00 €

ΚΩΔΙΚΟΙ-ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2013 (ποσά σε ευρώ)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔ	Αρχική	Τροποποιητική
Γεννημένος από 01-01-1982 και μετά	017	1	1
Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών (παρ. 1 άρθρο 9 Κ.Φ.Ε.)	049	6.875,30 €	6.875,30 €
Επιφάνεια σε τ.μ. μισθωμένης κατοικίας	091	142	142
Φιλοξενούμενος σε κύρια κατοικία	092	1	1
Αριθμός μηνών για τους οποίους καταβάλατε ενοίκιο κύριας κατοικίας	097	12	12
Εισόδημα από κινητές αξίες (Καθαρό εισόδημα από τόκους δανείων κτλ ημεδαπής προέλευσης)	291	16.375,00 €	16.375,00 €
Φόρος που παρακρατήθηκε στα εισοδήματα της περ.3 και στα καθαρά κέρδη της περ. 6	433	2.598,76 €	2.598,76 €
Εισόδημα που δεν εντάσσεται σε άλλη περίπτωση του πιν.4	507	9.008,00 €	9.008,00 €
Φόροι 1%,4%, 8%,15%, 20%,που παρακρατήθηκαν (αρθ. 55 Κ.Φ.Ε)	603	8	8
Καθαρό εισόδημα που δεν υπήρχε την 01-01-2013	655	25.383,00 €	25.383,00 €
Εισοδήματα του 2012 που απαλλάσσονται από το φόρο,φορολογούνται με ειδικό τρόπο, μερίσματα ΑΕ, ΕΠΕ κτλ	659	25.986,87 €	25.986,87 €
Κυβικά εκατοστά αυτ/του	703	999	999
Δαπάνη για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων καθώς και χρεώσεων μέσω πιστ/κών καρτών	727		26.457,31 €
Στοιχεία κυκλοφορίας αυτ/των	750	ΙΚΟ9204	ΙΚΟ9204
Μήνες κυριότητας αυτ/του μέσα στο 2012	761	12	12
Ποσοστό συνιδιοκτησίας αυτ/του	771	100	100
Ετος πρώτης κυκλοφορίας αυτ/του	775	2007	2007
Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο	787		26.458 €
ΑΦΜ εκμισθωτή	801	16056801	16056801
Α.Φ.Μ. κύριου ή κατόχου Ε.Ι.Χ.,Μ.Χ.	840	128623382	128623382
Ετήσια αντικειμενική δαπάνη επιβατικών αυτ/των Ι.Χ, Μ.Χ.	851	2.800,00 €	2.800,00 €

ΚΩΔΙΚΟΙ-ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2014 (ποσά σε ευρώ)			
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔ	Αρχική	Τροποποιητική
Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών (παρ. 2 άρθρο 9 Κ.Φ.Ε.)	049	1.265,80 €	1.265,80 €
Επιφάνεια σε τ.μ. μισθωμένης κατοικίας	091	142	142
Φιλοξενούμενος σε κύρια κατοικία	092	1	1
Αριθμός μηνών για τους οποίους καταβάλατε ενοίκιο κύριας κατοικίας	097	12	12
Κινητές αξίες ημεδαπής προέλευσης που φορολογούνται με τις γενικές διατάξεις	291	1.218,87 €	1.218,87 €
Φόρος που παρακρατήθηκε στα εισοδήματα των περ.3 & 5 και στα καθαρά κέρδη της περ. 8	433	553,18 €	553,18 €
Τόκοι καταθέσεων τραπεζών ημεδαπής προέλευσης	667	3.687,87 €	3.687,87 €
Κυβικά εκατοστά αυτ/του	703	999	999
Δαπάνη για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων καθώς και χρεώσεων μέσω πιστ/κών καρτών	727		715.482,22 €
Στοιχεία κυκλοφορίας αυτ/των	750	ΙΚΟ9204	ΙΚΟ9204
Μήνες κυριότητας αυτ/του μέσα στο 2013	761	12	12
Ποσοστό συνιδιοκτησίας αυτ/του	771	100	100
Ετος πρώτης κυκλοφορίας αυτ/του	775	2007	2007
Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο	787	2.000,00 €	715.500,00 €
ΑΦΜ ιδιοκτήτη	801	16056801	16056801
Α.Φ.Μ. κύριου ή κατόχου Ε.Ι.Χ.,Μ.Χ.	840	128623382	128623382
Ετήσια αντικειμενική δαπάνη επιβατικών αυτ/των Ι.Χ, Μ.Χ.	851	2.800,00 €	2.800,00 €

ΚΩΔΙΚΟΙ-ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2014 (ποσά σε ευρώ)			
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΚΩΔ	Αρχική	Τροποποιητική
Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών (άρθρο 72 ΚΦΕ)	049	1.310,00 €	1.310,00 €
Επιφάνεια σε τ.μ. μισθωμένης κατοικίας	091	142	142
Φιλοξενούμενος σε κύρια κατοικία	092	1	1
Μήνες για τους οποίους καταβάλατε ενοίκιο κύριας κατοικίας ή φιλοξενηθήκατε	097	12	12
Τόκοι (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης	667	724,16	724,16
Φόρος που παρακρατήθηκε για τόκους ημεδαπής προέλευσης	675	108,61 €	108,61 €
Κυβικά εκατοστά αυτ/του	703	999	999
Δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής	727		6.968,30 €
Στοιχεία κυκλοφορίας αυτ/των	750	ΙΚΟ9204	ΙΚΟ9204
Μήνες κυριότητας αυτ/του	761	12	12
Ποσοστό συνιδιοκτησίας αυτ/του	771	100	100
Ετος πρώτης κυκλοφορίας αυτ/του	775	2007	2007
Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο	787	12.050,00 €	6.969,00 €
ΑΦΜ ιδιοκτήτη	801	16056801	16056801
Α.Φ.Μ. κύριου ή κατόχου Ε.Ι.Χ., Μ.Χ.	840	128623382	128623382
Ετήσια αντικειμενική δαπάνη επιβατικών αυτ/των Ι.Χ, Μ.Χ.	851	2.800,00 €	2.800,00 €
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος προηγούμενου οικ. έτους	901	67,04 €	67,04 €

Συγκεντρωτικά, στις τροποποιητικές δηλώσεις προστέθηκε ποσό στον κωδικό 727 «Δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων καθώς και χρεώσεων μέσω πιστ/κών καρτών» του εντύπου Ε1, ως εξής:

Οικονομικό έτος 2011	23.730,38€
Οικονομικό έτος 2012	28.468,63€
Οικονομικό έτος 2013	26.457,31€
Οικονομικό έτος 2014	715.482,22€
Φορολογικό έτος 2014	6.968,30€

Επίσης, στην τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικονομικού έτους 2011 συμπληρώθηκε ο κωδικός 781 «Ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, εισαγωγή χρημ. ποσών αλλοδαπής, δάνεια, δωρεές κλπ» με το ποσό 1.395.351,18€, στις τροποποιητικές δηλώσεις των οικονομικών ετών 2012-2013 συμπληρώθηκε ο κωδικός 787 «Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο» και στις τροποποιητικές δηλώσεις του οικονομικού έτους 2014 και του φορολογικού έτους 2014 τροποποιήθηκε ο κωδικός 787. Η Δ.Ο.Υ. έστειλε την με αριθμό/ 19-6-2017 πρόσκληση στην προσφεύγουσα για προσκόμιση παραστατικών που να αποδεικνύουν το κέρδος από πώληση χρηματοοικονομικών προϊόντων, ώστε να καλυφθεί η διαφορά μεταξύ δηλωθέντων εισοδημάτων

και δαπανών. Η προσφεύγουσα αιτήθηκε και έλαβε τρεις χρονικές παρατάσεις, αλλά τελικά δεν ανταποκρίθηκε. Ο Προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. πραγματοποίησε εκκαθάριση των ανωτέρω οικονομικών ετών και φορολογικού έτους, χωρίς να λάβει υπόψη τα ποσά που είχαν συμπληρωθεί στους κωδικούς 781 και 787 του εντύπου Ε1 με τις τροποποιητικές δηλώσεις της προσφεύγουσας.

Η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή αιτείται την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 και του προσβαλλόμενου εκκαθαριστικού σημειώματος οικονομικού έτους 2012 για τους εξής λόγους:

- Στις 17-1-2008 έλαβε ως δάνειο από την ποσό 1.000.000€, το οποίο κατέθεσε στον με αριθμό επενδυτικό λογαριασμό που δημιούργησε στην εταιρία Από το λογαριασμό αυτό προέβαινε σε αγοραπωλησίες χρηματοοικονομικών προϊόντων και από το λογαριασμό αυτό μετέφερε το επόμενο έτος χρηματικά ποσά για την εξόφληση τοκοχρεωλυτικών δόσεων αποπληρωμής της δανειακής σύμβασης.
- Με τις τροποποιητικές δηλώσεις δήλωσε ποσά στους κωδικούς 781 και 787, επισυνάπτοντας τα σχετικά έγγραφα καταβολής των ποσών αυτών και τα από 31-12-2010, 31-12-2011, 31-12-2012, 31-12-2013, 31-12-2014 έγγραφα της από τα οποία προκύπτει η χρηματοοικονομική θέση του με αριθμό επενδυτικού λογαριασμού της για κάθε έτος.
- Με την δήλωση κάθε έτους είχε ως υφιστάμενο κεφάλαιο από ρευστοποιήσεις τίτλων προηγούμενου έτους ποσό: α) 244.247,88€ για το οικονομικό έτος 2011, β) 939.479,78€ για το οικονομικό έτος 2012, γ) 749.695,42€ για το οικονομικό έτος 2013, δ) 27.758,11€ για το οικονομικό έτος 2014 και ε) 467.273,98€ για το φορολογικό έτος 2014
- Η φορολογική αρχή έχει το βάρος της απόδειξης ότι οι καταβληθείσες δαπάνες δεν καλύπτονται από τα δηλωθέντα εισοδήματα

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 15 «Προσδιορισμός εισοδήματος με βάση αντικειμενικές δαπάνες και υπηρεσίες» του ν.2238/1994 (ΦΕΚ Α' 151/ 16-09-1994), με τις τροποποιήσεις του άρθρου 3 του ν.3842/2010 (ΦΕΚ Α' 58/ 23-04-2010): *«Το συνολικό εισόδημα προσδιορίζεται, κατ' εξαίρεση, με βάση τις δαπάνες διαβίωσης του φορολογουμένου και των προσώπων που συνοικούν με αυτόν και τον βαρύνουν, όταν το συνολικό ποσό των δαπανών που προσδιορίζεται κατά τα επόμενα άρθρα είναι ανώτερο από το συνολικό καθαρό εισόδημα των κατηγοριών Α' έως Ζ'. Το εισόδημα που υπόκειται σε φόρο στην περίπτωση αυτή προσδιορίζεται κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 19.»*

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 17 «Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων» του ν.2238/1994 (ΦΕΚ Α' 151/ 16-09-1994), με τις τροποποιήσεις του άρθρου 3 του ν.3842/2010 (ΦΕΚ Α' 58/ 23-04-2010): *«Ως ετήσια τεκμαρτή δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των προσώπων που τους βαρύνουν λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται*

για: ... στ) Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας.»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 19 «Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων» παρ.2 του ν.2238/1994 (ΦΕΚ Α' 151/ 16-09-1994), με τις τροποποιήσεις του άρθρου 3 του ν.3842/2010 (ΦΕΚ Α' 58/ 23-04-2010) και ίσχυε για τις χρήσεις 2010-2013:

«2. Ο προϊστάμενος της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη του τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία και με τα οποία καλύπτεται ή περιορίζεται η διαφορά που προκύπτει. Στις περιπτώσεις αυτής της παραγράφου ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης. Τα ποσά αυτά ιδίως είναι:

α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον ίδιο, τη σύζυγο του και τα πρόσωπα που τους βαρύνουν και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις. Αν τα εισοδήματα αυτά αποκτήθηκαν στην αλλοδαπή, αναγνωρίζονται, εφόσον υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος στην Ελλάδα ή απαλλάσσονται νομίμως από αυτόν.

β) Χρηματικά ποσά που δε θεωρούνται εισόδημα κατά τις ισχύουσες διατάξεις.

γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων. ...

ε) Δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Ειδικώς, όταν πρόκειται για την κάλυψη διαφοράς δαπάνης της προηγούμενης παραγράφου, κατά το ποσό που προέρχεται από δαπάνη του άρθρου 17, το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης. ...

ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο.

Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε' και στ' της παραγράφου αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 16 και 17, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. ...

Κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση των εσόδων των παραπάνω περιπτώσεων τα μειώνει και η διαφορά που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, εκτός αν τα ποσά αυτά έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού.»

Επειδή, σύμφωνα με το έγγραφο 1062224/1151/Α0012/ 23-7-2008 «Κάλυψη ή περιορισμός της προστιθέμενης διαφοράς τεκμηρίων δαπανών με ανάλωση κεφαλαίων προηγούμενων ετών» της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος: «για δαπάνες που πραγματοποιούνται από 1.1.2005 και μετά, για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου κάθε έτους από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε' και στ' και οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που ο προσδιορισμός τους ορίζεται από τα άρθρα 16 και 17, ανεξάρτητα από το αν απαλλάσσονται της εφαρμογής του τεκμηρίου. 2. Με τις νέες διατάξεις ορίζεται πλέον και νομοθετικά ότι, κατά τον προσδιορισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών, προκειμένου να περιοριστεί ή να καλυφθεί προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων, αφαιρούνται οι δαπάνες των άρθρων 16 και 17 του Κ.Φ.Ε., ανεξάρτητα από το αν έχει εφαρμογή ή όχι το τεκμήριο για τις δαπάνες αυτές (σχετ. 1012212/10171/Β0012/ΠΟΛ.1016/7.2.2005 διαταγή του Υπ. Οικονομικών).»

Επειδή, σύμφωνα με το έγγραφο Δ12Α 1148627 ΕΞ/ 27-9-2013 «Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών» της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος: «1. Με τις διατάξεις του άρθρου 19, παράγραφος 2, περίπτωση ζ' του ΚΦΕ, όπως ισχύουν μετά την αντικατάστασή τους με την παράγραφο 7 του άρθρου 3 του ν.3842/2010, για εισοδήματα που αποκτώνται ή δαπάνες που πραγματοποιούνται κατά την περίπτωση από 1-1-2010 και μετά, η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων καλύπτεται ή περιορίζεται μεταξύ άλλων, με ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο.

Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου κάθε έτους, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά, τα οριζόμενα στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε' και στ' της παραγράφου αυτής (χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα, χρηματικά ποσά που προέρχονται από πώληση περιουσιακών στοιχείων, εισαγωγή χρηματικών κεφαλαίων από το εξωτερικό, δάνεια, δωρεές, γονικές παροχές κτλ) και από οποιαδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 16 και 17, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. ...

Κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση αυτών των εσόδων τα μειώνει, προκειμένου αυτά να ληφθούν υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, εκτός αν τα ποσά αυτά έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού (π.χ. τα έσοδα από την πώληση μετοχών ή ακινήτων πρέπει να είναι μειωμένα με το κόστος αγοράς τους αν είχαν αγοραστεί ή με το φόρο δωρεάς αν είχαν αποκτηθεί από δωρεά κ.ο.κ.).

2. Επισημαίνεται ότι τα έτη αυτά θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φθάνουν μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους (σχετ. έγγραφα 1087172/1642/Α0012/25.10.2005, 1085447/1986/Α0012/24.10.2006). Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα των ετών αυτών θα αποτελέσει

το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη. Διευκρινίζεται επίσης ότι αν σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και ο προσδιορισμός του εισοδήματος πραγματοποιηθεί με βάση τα τεκμήρια τότε θεωρείται ότι δεν απομένει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό (θεωρείται μηδενικό) και δεν επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών. Αν όμως σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο από δαπάνες των άρθρων 16 και 17 του Κ.Φ.Ε., οι οποίες απαλλάσσονται της εφαρμογής του τεκμηρίου, τότε το έτος αυτό επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών (σχετ. έγγραφο Δ12Α 1051611 ΕΞ2013/22-3-2013) .

3. Περαιτέρω, με τις ισχύουσες διατάξεις δεν προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την κάλυψη των τεκμηρίων με ανάλωση κεφαλαίου, συνεπώς για την κάλυψη της διαφοράς μπορεί να γίνει επίκληση ανάλωσης κεφαλαίου οσονδήποτε προηγούμενων ετών, εφόσον βέβαια είναι δυνατό να διασταυρωθούν με τα στοιχεία που τηρούνται στη ΔΟΥ οι σχετικοί ισχυρισμοί του φορολογούμενου (σχετ. έγγραφο 1015578/264/Α0012/14.2.2005.)»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 32 «Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων» του ν.4172/2013 (ΦΕΚ Α' 167/23-07-2013), με τις τροποποιήσεις του άρθρου πρώτου του ν.4254/2014 (ΦΕΚ Α' 85/07-04-2014) και ισχύει για τις χρήσεις 2014 και ένθεν: «Ως ετήσια δαπάνη του φορολογούμενου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για: ... στ) Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων, στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας.»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 34 «Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής» του ν.4172/2013 (ΦΕΚ Α' 167/23-07-2013) και ισχύει για τις χρήσεις 2014 και ένθεν:

«2. Η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά που ιδίως είναι: ...

γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων. Σε κάθε περίπτωση θα πρέπει ο φορολογούμενος που επικαλείται τίμημα από διάθεση περιουσιακού στοιχείου να αποδεικνύει με επίσημα στοιχεία ότι αυτός είναι ο κύριος του περιουσιακού στοιχείου, καθώς και το τίμημα της πώλησης του στοιχείου αυτού. ...

ε) Δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Ειδικώς, όταν πρόκειται για την κάλυψη διαφοράς δαπάνης της προηγούμενης παραγράφου, κατά το ποσό που προέρχεται από δαπάνη του άρθρου 32, το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης. ...

ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο.

Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε' και στ' της παραγράφου αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. ... Κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση των εσόδων των παραπάνω περιπτώσεων τα μειώνει και η διαφορά που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, εκτός αν τα ποσά αυτά έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού.»

Επειδή, σύμφωνα με την Απόφαση της Γενικής Γραμματέως Δημοσίων Εσόδων ΠΟΛ.1076/26-3-2015 «Οδηγίες για την ορθή εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος (άρθρα 30-34 Ν.4172/13)»:

«στ) Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων, στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας.

Η απόσβεση δανείων και πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής θεωρείται δαπάνη απόκτησης που βαρύνει τον λήπτη του δανείου. Σε κάθε περίπτωση εξετάζεται το γεγονός του ποιος πραγματικά καταβάλλει τα σχετικά ποσά. ...

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 34 η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς, που προκύπτει με βάση τις διατάξεις της παραγράφου 1 του ίδιου άρθρου, υποχρεούται να λάβει υπόψη της τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά που εισπράχθηκαν και τα οποία αποδεικνύονται με νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Αν τα ποσά αυτά έχουν απλώς πιστωθεί, χωρίς να έχουν εισπραχθεί δεν μπορούν να ληφθούν υπόψη κατά την εφαρμογή, αυτής της περίπτωσης, καθόσον δεν είναι δυνατόν, να χρησιμοποιηθούν εφόσον δεν εισπράχθηκαν.

Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης της συνδρομής των προϋποθέσεων για τα ποσά αυτά που περιορίζουν τη διαφορά μεταξύ συνολικού εισοδήματος και τεκμαρτού εισοδήματος.

Στο νόμο αναφέρονται ενδεικτικά ορισμένες κατηγορίες εισοδημάτων ή εσόδων που περιορίζουν την πιο πάνω διαφορά. Τονίζεται ότι και οποιοδήποτε άλλο έσοδο που δεν αναφέρεται ρητά στο νόμο (π.χ. κέρδη από λαχεία) λαμβάνεται υπόψη, εφόσον αποδεικνύεται η είσπραξη του, η φορολόγηση του ή η απαλλαγή του από τη φορολογία.

Τα ποσά που ιδίως λαμβάνονται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της υπόψη διαφοράς είναι τα εξής:

α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον ίδιο το φορολογούμενο, τη σύζυγο του και τα εξαρτώμενα μέλη του και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις. ...

β) Χρηματικά ποσά που δε θεωρούνται εισόδημα κατά τις ισχύουσες διατάξεις και αποκτήθηκαν από το φορολογούμενο.

γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από την διάθεση περιουσιακών στοιχείων. Σε κάθε περίπτωση θα πρέπει ο φορολογούμενος που επικαλείται τίμημα από διάθεση περιουσιακού στοιχείου να αποδεικνύει με επίσημα στοιχεία ότι αυτός είναι ο κύριος του περιουσιακού στοιχείου, καθώς και το τίμημα της πώλησης του στοιχείου αυτού. ...

ε) Δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία ότι φέρουν βέβαιη χρονολογία. Απαιτείται συμβολαιογραφικό έγγραφο ή ιδιωτικό έγγραφο με βέβαιη χρονολογία, που να αποδεικνύει τη σύναψη δανείου και την καταβολή των χρηματικών ποσών που καταβλήθηκαν το κρίσιμο φορολογικό έτος. Σύμβαση δανείου που έχει καταρτιστεί στο εξωτερικό, απαιτείται επίσημη μετάφρασή της στα ελληνικά. Επίσης, απαιτείται βεβαίωση εισαγωγής συναλλάγματος για τα εν λόγω ποσά και πιστοποιητικό ευρωποίησης αν είναι σε ξένο νόμισμα.

Επίσης, όταν πρόκειται για κάλυψη δαπάνης απόκτησης περιουσιακού στοιχείου από εκείνα που αναφέρονται στο άρθρο 32 πρέπει να αποδεικνύεται ότι το δάνειο λήφθηκε πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης. ...

ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα είχε απαλλαγεί από το φόρο.

Ειδικότερα, για τον προσδιορισμό κάθε χρόνο, του κεφαλαίου που μπορεί να επικαλεστεί ο φορολογούμενος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα έχουν απαλλαγεί της φορολογίας καθώς και από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε', και στ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34, καθώς και από οποιαδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 του ΚΦΕ, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. ...

Κατά ρητή διατύπωση του νόμου, τα αρνητικά εισοδήματα (ζημιές) πρέπει να συμψηφίζονται με τα θετικά και η αφαίρεση των δαπανών που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 πρέπει να γίνεται έστω και αν ο φορολογούμενος εξαιρείται από αυτά (π.χ. ανάπηρος για τη δαπάνη επιβατικού αυτοκινήτου, που απαλλάσσεται από τα τέλη κυκλοφορίας, αγορά επιβατικού αυτοκινήτου Ι.Χ., ειδικά διασκευασμένου από πρόσωπο με κινητική αναπηρία άνω του 67%). ...

Περαιτέρω, με τις ισχύουσες διατάξεις δεν προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την κάλυψη των δαπανών με ανάλωση κεφαλαίου, συνεπώς για την κάλυψη της διαφοράς μπορεί να γίνει επίκληση ανάλωσης κεφαλαίου οσωνδήποτε προηγούμενων ετών. Τα εκκαθαριστικά σημειώματα για φορολογικά έτη για τα οποία έχει συμπληρωθεί ο χρόνος παραγραφής αποτελούν πλήρη απόδειξη για τα αναγραφόμενα σε αυτά ποσά χωρίς να απαιτείται η προσκόμιση λοιπών

δικαιολογητικών. Τα δεδομένα φορολογικών δηλώσεων που δεν αναγράφονται στο εκκαθαριστικό λαμβάνονται υπ' όψη μόνο μετά από διασταύρωση.

Επίσης, στην περίπτωση που φορολογούμενος επικαλείται κεφάλαια προηγούμενων φορολογικών ετών με σκοπό την ανάλωση και τελικά δεν χρησιμοποιηθούν ή χρησιμοποιηθεί ένα μέρος αυτών, θεωρούνται αδιάθετα και μπορούν να χρησιμοποιηθούν μελλοντικά ως κεφάλαια για κάλυψη προστιθέμενης διαφοράς τεκμηρίου.»

Επειδή, στη συγκεκριμένη περίπτωση, η προσφεύγουσα είχε συνάψει ανοιχτό δάνειο με την τράπεζα που αφορούσε την κάλυψη προσωπικών αναγκών της και μόνο, βάσει της προσκομισθείσας με αριθμό/ 17-1-2008 σύμβασης ανοιχτής προσωπικής πίστωσης. Η προσφεύγουσα μπορούσε να δώσει είτε μερικές εντολές είτε μια εφάπαξ εντολή για μεταφορά του ποσού της ανοιχτής προσωπικής πίστωσης στον με αριθμό τραπεζικό λογαριασμό της τράπεζας μέχρι του ποσού ορίου της πίστωσης. Η εντολή δόθηκε εφάπαξ στις 4-2-2008, σύμφωνα με την προσκομιζόμενη κίνηση του συγκεκριμένου λογαριασμού. Στην συγκεκριμένη σύμβαση οριζόταν ρητά ότι *τα πάσης φύσεως έξοδα, τέλη, φόροι, κλπ, σχετικά με την κατάρτιση, εκτέλεση, λειτουργία ή καταγγελία και λύση της σύμβασης αυτής, καθώς και όλα τα έξοδα για την εξασφάλιση, επιδίκαση και είσπραξη, ακόμα και με αναγκαστική εκτέλεση, βαρύνουν τον Οφειλέτη, θα καταχωρούνται στον λογαριασμό του δανείου.* Στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος Ε1 για το οικονομικό έτος 2009 η προσφεύγουσα δεν δήλωσε το δάνειο που έλαβε από την τράπεζα Πειραιώς. Δήλωσε:

Κωδ.	Περιγραφή	Ποσό
206	Απόκτηση κύριας κατοικίας από κληρονομιά, δωρεά, γονική παροχή κ.λ.π.	1
211	Επιφάνεια κυρίων χώρων κύριας κατοικίας	141
213	Ποσοστό συνιδιοκτησίας κύριας κατοικίας	100
215	Μήνες ιδιοκατοίκησης κύριας κατοικίας	12
750	Στοιχεία κυκλοφορίας αυτ/των	ΙΚΟ9204

Επειδή στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος Ε1 για το οικονομικό έτος 2010 η προσφεύγουσα δήλωσε:

Κωδ.	Περιγραφή	Ποσό
206	Απόκτηση κύριας κατοικίας από κληρονομιά, δωρεά,	1

	γονική παροχή κ.λ.π.	
211	Επιφάνεια κυρίων χώρων κύριας κατοικίας	141
213	Ποσοστό συνιδιοκτησίας κύριας κατοικίας	100
215	Μήνες ιδιοκατοίκησης κύριας κατοικίας	12
750	Στοιχεία κυκλοφορίας αυτ/των	ΙΚΟ9204
659	Εισοδήματα του 2009 που απαλλάσσονται από το φόρο, φορολογούνται με ειδικό τρόπο, μερίσματα ΑΕ κτλ	3.977,63

Επειδή, βάσει των ανωτέρω, η προσφεύγουσα είχε στην κατοχή της διαθέσιμο ποσό πλέον του 1.000.000€ την 1-1-2010. Σύμφωνα με την προσκομιζόμενη Συνοπτική Κατάσταση Χαρτοφυλακίου για τον Δεκέμβριο καθενός από τα έτη 2009-2015, τα συνολικά διαθέσιμα της προσφεύγουσας στον επενδυτικό λογαριασμό της: α) την 1-1-2010 ήταν 1.848.021,03€, β) την 1-1-2011 ήταν 1.395.351,18€, γ) την 1-1-2012 ήταν 1.117.817,88€, δ) την 1-1-2013 ήταν 1.145.507,49€, ε) την 1-1-2014 ήταν 439.691,6€, στ) την 1-1-2015 ήταν 606.525,62€ και ζ) την 1-1-2016 ήταν 286.409,13€.

Επειδή προσκομίζεται η από 13-12-2017 βεβαίωση της τράπεζας Πειραιώς, στην οποία αναγράφονται οι μεταφορές χρηματικών ποσών από τον επενδυτικό λογαριασμό της προσφεύγουσας στον λογαριασμό ανοιχτού προσωπικού δανείου της προς πληρωμή κεφαλαίου και τόκων. Ρητά αναγράφεται στην βεβαίωση αυτή ότι τα χρηματικά ποσά προέρχονται από πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων. Το συνολικό ποσό που προέρχεται από πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων και μεταφέρθηκε στο λογαριασμό του ανοιχτού δανείου της προσφεύγουσας για πληρωμή τοκοχρεολυσίων είναι κατ' έτος: α) 28.469,36 κατά το 2011 (οικονομικό έτος 2012), β) 26.460,35 κατά το 2012 (οικονομικό έτος 2013), γ) 715.482,22 κατά το έτος 2013 (οικονομικό έτος 2014) και δ) 6.968,3 κατά το έτος 2014 (φορολογικό έτος 2014). Εκ των ανωτέρω προκύπτει ότι ορθά ανέγραψε η προσφεύγουσα στον κωδικό 727 των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος Ε1 για καθένα από τα οικονομικά έτη 2011-2014 και το φορολογικό έτος 2014 τα ποσά των τοκοχρεολυσίων που κατέβαλε έναντι του συναφθέντος δανείου από την Τράπεζα.

Τα ποσά που κατέβαλε και δήλωσε στις τροποποιητικές φορολογικές της δηλώσεις Ε1 στον κωδικό 727 «Δαπάνη για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων καθώς και χρεώσεων μέσω πιστ/κών καρτών» του εντύπου Ε1 αφορούσαν τα τοκοχρεολύσια του συγκεκριμένου δανείου, όπως προκύπτει από τα δηλωθέντα ποσά και τις βεβαιώσεις της τράπεζας. Ως εκ τούτων, το δάνειο δύναται να ληφθεί υπόψη για την κάλυψη των καταβληθέντων δόσεων, κατ' εφαρμογή των εγγράφων της Δ/σης Φορολογίας Εισοδήματος 1100555/1908/Α0012 /4-11-

2008 «Κάλυψη τεκμηρίων», 1118087/2184/A0012/2-12-2008 «Κάλυψη τεκμηρίου δαπάνης διαβίωσης με δάνειο», 1078907/1417/A0012/30-7-2008 «Κάλυψη τεκμηρίου δαπάνης».

Επειδή, όπως προκύπτει από τα παραπάνω, το υπόλοιπο του επενδυτικού λογαριασμού της προσφεύγουσας στην τράπεζα υπερκάλυπτε κάθε έτος τις δηλωθείσες πραγματικές και τεκμαρτές δαπάνες.

Επειδή, πλέον των κείμενων διατάξεων και εγκυκλίων, όπως ανέφεραν οι οδηγίες συμπλήρωσης του εντύπου Ε1 φορολογίας εισοδήματος για καθένα από τα οικονομικά έτη 2011-2014 και το φορολογικό έτος 2014 αναφορικά με τη συμπλήρωση των κωδικών:

- 781-782 «Ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, εισαγωγή χρημ. ποσών αλλοδαπής, δάνεια, δωρεές κλπ»: *«Γράψτε τα χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση στη χρήση ... περιουσιακών στοιχείων (π.χ. πώληση ακινήτου, αυτοκινήτου κτλ.). ... Γράψτε τα ποσά από δάνεια, κέρδη από λαχεία, δωρεές ή γονικές παροχές χρηματικών ποσών που έγιναν στη χρήση ... σε σας, τη σύζυγό σας κτλ. για τις οποίες (δωρεές ή γονικές παροχές) η οικεία φορολογική δήλωση έχει υποβληθεί μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε η σχετική δαπάνη, δηλαδή μέχρι 31.12..... Επίσης, γράψτε και τα ποσά που δε θεωρούνται εισόδημα (π.χ. αποζημίωση για ατύχημα, εφάπαξ ασφαλιστικού οργανισμού κτλ.). Για τα χρηματικά ποσά από δάνεια που έχει συνάψει ο φορολογούμενος απαιτείται συμβολαιογραφικό έγγραφο ή ιδιωτικό έγγραφο με βέβαιη χρονολογία, που να αποδεικνύει τη σύναψη δανείου και τα χρηματικά ποσά που καταβλήθηκαν στη χρήση Όταν πρόκειται για κάλυψη διαφοράς για δαπάνες που έχουν γραφτεί στους κωδικούς αριθμούς 719-724, 735-738 και 725-728, από το οικείο έγγραφο πρέπει να αποδεικνύεται ότι το δάνειο λήφθηκε πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης. Αν η σύναψη δανείου προκύπτει από λογιστικά βιβλία, τότε απαιτείται σχετική βεβαίωση από την επιχείρηση. Σε κάθε περίπτωση όμως το τυχόν δανειστικό συμβόλαιο επισυνάπτεται στη δήλωση.»*.
- 787-788 «Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο»: *«Γράψτε το ποσό του κεφαλαίου που σχηματίσατε από αποταμιεύματα προηγούμενων (συνεχόμενων) χρόνων, τα οποία ξοδέψατε το ..., εφόσον αποδεικνύετε ότι γι' αυτά φορολογηθήκατε ή απαλλαχτήκατε από το φόρο νόμιμα. ... Για τα εισοδήματα ή ποσά που ήδη φορολογήθηκαν ή απαλλάχτηκαν από το φόρο νόμιμα, απαιτούνται βεβαιώσεις των επιχειρήσεων γενικά ή των αρμόδιων Υπηρεσιών από τις οποίες να προκύπτουν τα ποσά αυτά.»*.
- 659-660 «Εισοδήματα που αποκτήσατε το ..., τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο, φορολογούνται με ειδικό τρόπο, καθώς και από μερίσματα ημεδαπών Α.Ε., Ε.Π.Ε., κτλ.»: *«Γράψτε τα χρηματικά ποσά ή τα πραγματικά έσοδα που αποκτήσατε το ..., τα οποία*

απαλλάσσονται από το φόρο (εισόδημα από πράξεις REPOS, αναπηρικές συντάξεις, συντάξεις αλλοδαπής προέλευσης που φορολογούνται μόνο στην αλλοδαπή, σύνταξη και επιδόματα πολύτεκνης μητέρας, κέρδη από πώληση μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α.Α. και μη εισηγμένων στο Χ.Α.Α., ποσά επιδοτήσεων ή αποζημιώσεων επί της γεωργικής παραγωγής σε περιπτώσεις προσδιορισμού του γεωργικού εισοδήματος με την αντικειμενική μέθοδο, ειδικά επιδόματα επικίνδυνης εργασίας κτλ.). Γράψτε τα χρηματικά ποσά ή τα έσοδα που αποκτήσατε το ..., τα οποία φορολογούνται με ειδικό τρόπο (π.χ. τόκοι καταθέσεων τραπεζών ημεδαπής ή αλλοδαπής προέλευσης, τόκοι έντοκων γραμματίων του Δημοσίου, τόκοι ομολόγων του Δημοσίου, τόκοι από ομολογίες που εκδίδονται από εταιρίες ή επιχειρήσεις που εδρεύουν στην Ελλάδα, τόκοι ομολογιακών δανείων που εκδίδονται στην αλλοδαπή, ... κτλ.), όπως αυτά προκύπτουν μετά την αφαίρεση του φόρου εισοδήματος που τα βαρύνει καθώς και τα μερίσματα από ημεδαπές ανώνυμες εταιρίες, Ε.Π.Ε., συνεταιρισμούς, μερίσματα αλλοδαπής προέλευσης κ.λ.π..»

Επειδή, στη συγκεκριμένη περίπτωση:

- Για το οικονομικό έτος 2011, η προσφεύγουσα δήλωσε στον κωδικό 781 «Ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, εισαγωγή χρημ. ποσών αλλοδαπής, δάνεια, δωρεές κλπ» του εντύπου Ε1 ποσό 1.395.351,18€. Από τα στοιχεία του φακέλου δεν αποδεικνύεται να της έχει καταβληθεί μέσα στο έτος 2010 το ποσό αυτό, ως εκ τούτου η αναγραφή του στο συγκεκριμένο κωδικό του εντύπου Ε1 για το οικονομικό έτος 2011 είναι εσφαλμένη. Η προσφεύγουσα όφειλε να έχει αναγράψει το ποσό του δανείου τη χρήση που το έλαβε. Το ποσό που δήλωσε στην τροποποιητική φορολογική της δήλωση Ε1 στον κωδικό 727 «Δαπάνη για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων καθώς και χρεώσεων μέσω πιστ/κών καρτών» αφορούσε τα τοκοχρεολύσια του συγκεκριμένου δανείου, ποσού 23.730,38€. Στην αρχική δήλωση Ε1 της προσφεύγουσας είχε συμπληρωθεί και ο κωδικός 659 «Εισοδήματα του 2010 που απαλλάσσονται από το φόρο, φορολογούνται με ειδικό τρόπο, μερίσματα ΑΕ, ΕΠΕ κτλ» με το ποσό 6.564,49€. Τα δηλωθέντα εισοδήματα του έτους αυτού δεν επαρκούν για την κάλυψη των τεκμηρίων και πρέπει να γίνει χρήση της ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, κωδικός 787 «Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο» στο έντυπο Ε1 με τη διαφορά του συνόλου των τεκμαρτών και πραγματικών δαπανών και των δηλωθέντων εισοδημάτων. Όπως αναλύθηκε παραπάνω, η προσφεύγουσα όφειλε να καταρτίσει πίνακα με το κεφάλαιο από προηγούμενες χρήσεις που είχε διαθέσιμο για ανάλωση το συγκεκριμένο έτος και να δηλώσει στο κωδικό 787 το ποσό εκείνο από το διαθέσιμο κεφάλαιο που ανάλωσε. Ο πίνακας αυτός είναι απαραίτητος και πρέπει να περιλαμβάνει αναλυτικά τα στοιχεία εκείνα που ορίζονται στις προαναφερθείσες διατάξεις και οι όποιες πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων να απεικονίζονται αναλυτικά και μειωμένες κατά τα ποσά που καταβλήθηκαν για την απόκτησή τους.

- Για το οικονομικό έτος 2012, η προσφεύγουσα δήλωσε στην τροποποιητική φορολογική της δήλωση Ε1 στον κωδικό 727 «Δαπάνη για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων καθώς και χρεώσεων μέσω πιστ/κών καρτών» τα τοκοχρεολύσια του συγκεκριμένου δανείου, ποσού 28.468,63€. Από την από 13-12-2017 βεβαίωση της Τράπεζας προκύπτει ότι το ποσό που κατέβαλε η προσφεύγουσα για τοκοχρεολύσια μέσα στο έτος ήταν 28.469,36€. Επίσης, στην τροποποιητική της δήλωση είχε συμπληρώσει στον κωδικό 787 «Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο» ποσό 28.469€, το οποίο δεν έγινε δεκτό από τη Δ.Ο.Υ. Στην αρχική δήλωση Ε1 της προσφεύγουσας είχε συμπληρωθεί και ο κωδικός 659 «Εισοδήματα του 2011 που απαλλάσσονται από το φόρο, φορολογούνται με ειδικό τρόπο, μερίσματα ΑΕ, ΕΠΕ κτλ» με ποσό 4.213,73€. Τα δηλωθέντα εισοδήματα του έτους αυτού δεν επαρκούν για την κάλυψη των τεκμηρίων και πρέπει να γίνει χρήση της ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, κωδικός 787 «Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο» στο έντυπο Ε1, τουλάχιστον με τη διαφορά του συνόλου των τεκμαρτών και πραγματικών δαπανών και των δηλωθέντων εισοδημάτων. Όπως αναλύθηκε παραπάνω, η προσφεύγουσα όφειλε να καταρτίσει πίνακα με το κεφάλαιο από προηγούμενες χρήσεις που είχε διαθέσιμο για ανάλωση το συγκεκριμένο έτος και να δηλώσει στο κωδικό 787 το ποσό εκείνο από το διαθέσιμο κεφάλαιο που ανάλωσε. Ο πίνακας αυτός είναι απαραίτητος και πρέπει να περιλαμβάνει αναλυτικά τα στοιχεία εκείνα που ορίζονται στις προαναφερθείσες διατάξεις και οι όποιες πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων να απεικονίζονται αναλυτικά και μειωμένες κατά τα ποσά που καταβλήθηκαν για την απόκτησή τους.
- Για το οικονομικό έτος 2013, η προσφεύγουσα δήλωσε στην τροποποιητική φορολογική της δήλωση Ε1 στον κωδικό 727 «Δαπάνη για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων καθώς και χρεώσεων μέσω πιστ/κών καρτών» τα τοκοχρεολύσια του συγκεκριμένου δανείου, ποσού 26.457,31€. Από την από 13-12-2017 βεβαίωση της Τράπεζας προκύπτει ότι το ποσό που κατέβαλε η προσφεύγουσα για τοκοχρεολύσια μέσα στο έτος ήταν 26.460,35€. Επίσης, στην τροποποιητική της δήλωση είχε συμπληρώσει στον κωδικό 787 «Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο» ποσό 26.458€, το οποίο δεν έγινε δεκτό από τη Δ.Ο.Υ. Στην αρχική δήλωση Ε1 της προσφεύγουσας είχε συμπληρωθεί και ο κωδικός 659 «Εισοδήματα του 2012 που απαλλάσσονται από το φόρο, φορολογούνται με ειδικό τρόπο, μερίσματα ΑΕ, ΕΠΕ κτλ» με ποσό 25.986,87€ και ο κωδικός 655 «Καθαρό εισόδημα που δεν υπήρχε την 01-01-2013» με ποσό 25.383€. Τα δηλωθέντα εισοδήματα του έτους αυτού επαρκούν για την κάλυψη των τεκμηρίων και δεν είναι απαραίτητη η χρήση της ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, κωδικός 787 «Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο» στο έντυπο Ε1. Το γεγονός ότι η Δ.Ο.Υ. δεν έκανε δεκτό το ποσό των 26.458€ που δήλωσε η προσφεύγουσα στην τροποποιητική της δήλωση δεν επηρέασε το αποτέλεσμα της

εκκαθάρισης (χρεωστικό υπόλοιπο 5.376,81€ θα καταλογιζόταν ακόμη και αν η Δ.Ο.Υ. είχε κάνει δεκτό το ποσό που δήλωσε η προσφεύγουσα στην τροποποιητική της δήλωση στον κωδικό 787 του έντυπου Ε1).

- Για το οικονομικό έτος 2014, η προσφεύγουσα δήλωσε στην τροποποιητική φορολογική της δήλωση Ε1 στον κωδικό 727 «Δαπάνη για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων καθώς και χρεώσεων μέσω πιστ/κών καρτών» τα τοκοχρεολύσια του συγκεκριμένου δανείου, ποσού 715.482,22€, το οποίο συμφωνεί με την από 13-12-2017 βεβαίωση της Τράπεζας Επίσης, στην τροποποιητική της δήλωση είχε συμπληρώσει στον κωδικό 787 «Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο» ποσό 715.500€, το οποίο δεν έγινε δεκτό από τη Δ.Ο.Υ. Στην αρχική δήλωση Ε1 της προσφεύγουσας είχε συμπληρωθεί και ο κωδικός 667 «Τόκοι καταθέσεων τραπεζών ημεδαπής προέλευσης» με ποσό 3.687,87€ και ο κωδικός 787 «Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο» με ποσό 2.000€. Τα δηλωθέντα εισοδήματα του έτους αυτού δεν επαρκούν για την κάλυψη των τεκμηρίων και πρέπει να γίνει χρήση της ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, κωδικός 787 «Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο» στο έντυπο Ε1, τουλάχιστον με τη διαφορά του συνόλου των τεκμαρτών και πραγματικών δαπανών και των δηλωθέντων εισοδημάτων. Όπως αναλύθηκε παραπάνω, η προσφεύγουσα όφειλε να καταρτίσει πίνακα με το κεφάλαιο από προηγούμενες χρήσεις που είχε διαθέσιμο για ανάλωση το συγκεκριμένο έτος και να δηλώσει στο κωδικό 787 το ποσό εκείνο από το διαθέσιμο κεφάλαιο που ανάλωσε. Ο πίνακας αυτός είναι απαραίτητος και πρέπει να περιλαμβάνει αναλυτικά τα στοιχεία εκείνα που ορίζονται στις προαναφερθείσες διατάξεις και οι όποιες πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων να απεικονίζονται αναλυτικά και μειωμένες κατά τα ποσά που καταβλήθηκαν για την απόκτησή τους.
- Για το φορολογικό έτος 2014, η προσφεύγουσα δήλωσε στην τροποποιητική φορολογική της δήλωση Ε1 στον κωδικό 727 «Δαπάνη για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων καθώς και χρεώσεων μέσω πιστ/κών καρτών» τα τοκοχρεολύσια του συγκεκριμένου δανείου, ποσού 6.968,30€, το οποίο συμφωνεί με την από 13-12-2017 βεβαίωση της Τράπεζας Επίσης, στην τροποποιητική της δήλωση είχε συμπληρώσει στον κωδικό 787 «Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο» ποσό 6.969€, το οποίο δεν έγινε δεκτό από τη Δ.Ο.Υ. Στην αρχική δήλωση Ε1 της προσφεύγουσας είχε συμπληρωθεί και ο κωδικός 667 «Τόκοι καταθέσεων τραπεζών ημεδαπής προέλευσης» με ποσό 724,16€ και ο κωδικός 787 «Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο» με ποσό 12.050€. Τα δηλωθέντα εισοδήματα του έτους αυτού επαρκούν για την κάλυψη των τεκμηρίων, δεδομένης της συμπλήρωσης του κωδικού 787 «Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο» στο έντυπο Ε1 με το ποσό των 12.050€ και δεν είναι απαραίτητη η μείωση αυτού. Το

γεγονός ότι η Δ.Ο.Υ. δεν έκανε δεκτή τη μείωση του ποσού των 12.050€ σε 6.969€ που δήλωσε η προσφεύγουσα στην τροποποιητική της δήλωση δεν επηρέασε το αποτέλεσμα της εκκαθάρισης (πιστωτικό υπόλοιπο 67,03€ θα προέκυπτε ακόμη και αν η Δ.Ο.Υ. είχε κάνει δεκτό το ποσό που δήλωσε η προσφεύγουσα στην τροποποιητική της δήλωση στον κωδικό 787 του εντύπου Ε1). Σημειώνεται ότι τα τεκμήρια και οι δαπάνες καλύπτονται με την δήλωση ποσού 6.969€ στον 787 του εντύπου Ε1, όπως δήλωσε η προσφεύγουσα με την τροποποιητική της δήλωση.

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 19 «Υποβολή τροποποιητικής φορολογικής δήλωσης» του ν.4174/2013, με τις τροποποιήσεις του άρθρου 397 του ν.4512/2018: *«1. Αν ο φορολογούμενος διαπιστώσει, ότι η φορολογική δήλωση που υπέβαλε στη Φορολογική Διοίκηση περιέχει λάθος ή παράλειψη, υποχρεούται να υποβάλει τροποποιητική φορολογική δήλωση. ... 3.α. Τροποποιητική φορολογική δήλωση υποβάλλεται οποτεδήποτε μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού προσδιορισμού του φόρου από τη Φορολογική Διοίκηση ή μέχρι την παραγραφή του δικαιώματος της Φορολογικής Διοίκησης για έλεγχο της αρχικής δήλωσης.»*

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την απόρριψη της με αριθμό/ 20-12-2017 ενδικοφανούς προσφυγής της με ΑΦΜ, η οποία έχει τη δυνατότητα να υποβάλλει τροποποιητικές δηλώσεις με τα απαραίτητα στοιχεία, με βάση το σκεπτικό της παρούσας απόφασης.

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία, στην υπόχρεη.

Ακριβές Αντίγραφο
Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΦΑΚΟΣ

Σ η μ ε ι ω σ η : Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.