



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α1**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 – Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604534

ΦΑΞ : 213 1604567

Καλλιθέα 22 / 9 / 2020

Αριθμός απόφασης: **1802**

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 1036990 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 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

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

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

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης 13/01/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της του, ΑΦΜ, κατοίκου, οδός, α) κατά της υπ' αριθμ. /2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ, οικονομικού έτους 2014, και β) κατά της υπ' αριθμ. /2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ, φορολογικού έτους 2014, και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. α) Την υπ' αριθμ. /2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ, οικονομικού έτους 2014, και β) την υπ' αριθμ. /2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ, φορολογικού έτους 2014, των οποίων ζητείται η ακύρωση, καθώς και την από 12/12/2019 οικεία έκθεση ελέγχου.

6. Τις απόψεις του ΚΕΦΟΜΕΠ.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α1 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 13/01/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, η οποία υπεβλήθη 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:

1. Με την υπ' αριθμ./2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ, οικονομικού έτους 2014, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, φόρος εισοδήματος, ποσού 1.300,00 €, πλέον πρόσθετος φόρος/ πρόστιμο λόγω ανακρίβειας, ποσού 1.266,85 €, και ειδική εισφορά αλληλεγγύης, ποσού 1.266,85 €, ήτοι συνολικό ποσό 3.637,52 €. Η ως άνω διαφορά φόρου προέκυψε κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου της από 12/12/2019 εκθέσεως μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της ελεγκτού του ΚΕΦΟΜΕΠ, Συγκεκριμένα, από τον διενεργηθέντα, δυνάμει της υπ' αριθμ./...../2018 εντολής, έλεγχου προσδιορίστηκε το συνολικό εισόδημα της προσφεύγουσας στο ποσό των 38.497,59 €, έναντι δηλωθέντος 33.497,59 €. Η διαφορά προέκυψε από έλεγχο στους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας σε συνδυασμό με τα δηλωθέντα εισοδήματά της από τον οποίο προέκυψαν τραπεζικές πιστώσεις, ποσού 5.000,00 €, οι οποίες δεν αιτιολογήθηκαν από αυτήν και θεωρήθηκαν από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας του άρθρου 48 παρ.3 του ν.2238/1994. Επίσης, διαπιστώθηκε ότι η προσφεύγουσα δεν δήλωσε τόκους καταθέσεων ημεδαπής προέλευσης, ποσού 14.796,54 €, παρακρατηθέντα φόρο επί αυτών, ποσού 2.157,24 €, και τόκους από ομόλογα, ποσού 2.146,51 €.

2. Με την υπ' αριθμ./2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ, φορολογικού έτους 2014, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, φόρος εισοδήματος, ποσού 197,50 €, πλέον πρόσθετος φόρος/ πρόστιμο λόγω ανακρίβειας, ποσού 49,37 €, και ειδική εισφορά αλληλεγγύης, ποσού 68,05 €, ήτοι συνολικό ποσό 314,92 €. Η ως άνω διαφορά φόρου προέκυψε κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου της από 12/12/2019 εκθέσεως μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της ελεγκτού του ΚΕΦΟΜΕΠ, Συγκεκριμένα, από τον διενεργηθέντα, δυνάμει της υπ' αριθμ./...../2018 εντολής, έλεγχου προσδιορίστηκε το συνολικό εισόδημα της προσφεύγουσας στο ποσό των 49.843,68 €, έναντι δηλωθέντος 49.245,22 €. Η διαφορά προέκυψε από έλεγχο στους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας σε συνδυασμό με τα δηλωθέντα εισοδήματά της από τον οποίο προέκυψαν τραπεζικές πιστώσεις, ποσού 598,46 €, οι οποίες δεν αιτιολογήθηκαν από αυτήν και θεωρήθηκαν από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας του άρθρου 48 παρ.3 του ν.2238/1994. Επίσης, διαπιστώθηκε ότι η προσφεύγουσα δεν δήλωσε τόκους από ομόλογα, ποσού 2.029,67 €.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της ως άνω προσβαλλόμενης πράξεως, προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

Ο οριστικός έλεγχος απέρριψε ανατιολόγητα τους ομοίους ισχυρισμούς της για έτερες συγκεκριμένες εγγραφές και κρίθηκε, εσφαλμένως και χωρίς αιτιολογία, ότι αυτές αφορούσαν επαύξηση περιουσίας από άγνωστη αιτία. Ειδικότερα, και όπως ισχυρίστηκε και απέδειξε στην φορολογική αρχή:

- **A/A 83:** Της καταλογίστηκε, χωρίς καμία αιτιολογία, ποσό 5.000 ευρώ- αντίστοιχο ποσό 5.000 ευρώ καταλογίστηκε και στον συνέταιρό της κ.- λόγω κατάθεσης συνολικού ποσού 10.000 ευρώ στον κοινό τραπεζικό λογαριασμό ταμιευτηρίου (-.....) στις 26/07/2013. Κατά τον έλεγχο που διενεργήθηκε για την χρήση 2012, αναγνωρίστηκε ότι ο συγκεκριμένος λογαριασμός (-.....), αν και ταμιευτηρίου, λειτουργούσε, όσο υπήρχε, ως λογαριασμός για την εξυπηρέτηση των δραστηριοτήτων της ομόρρυθμης εταιρίας «.....» και ότι, μέσω αυτού, πραγματοποιούντο, επί σειρά ετών, όλες οι συναλλαγές της εταιρίας. Το γεγονός αυτό, δεν μπορεί παρά να γίνεται δεκτό, και κατά τον έλεγχο των επομένων χρήσεων 2013-2015, γι' αυτό άλλωστε, και το ποσό της συγκεκριμένης κατάθεσης καταλογίστηκε, επιμεριστικά, και δη κατά ποσοστό 50%, στην ίδια και τον συνεταίρο της κ., όχι, δε, και στον τρίτο συνδικαιούχο του κοινού λογαριασμού (.....). Όσον αφορά την συγκεκριμένη κατάθεση, προσκόμισε αποδεικτικό προηγούμενης ανάληψης ποσού 10.500€ στις 11/07/2013 από τον προσωπικό της λογαριασμό (-.....) και αποδεικτικό κατάθεσης ποσού 10.000 € στις 26/07/2013 στον λογαριασμό για την εταιρεία. Το καταθετήριο υπογράφηκε από την , υπάλληλο του γραφείου (γραμματειακή υποστήριξη), στην οποία είχαν, προηγουμένως, δώσει τα χρήματα, και στο υποκατάστημα της (....., πλησίον του γραφείου της). Όσον αφορά δε την νόμιμη απασχόληση της ανωτέρω υπαλλήλου, κατέθεσε και σχετικό πίνακα προσωπικού της εταιρίας. Συνεπώς, επρόκειτο για μεταφορά χρημάτων, τα οποία προϋπήρχαν και είχαν, ήδη, φορολογηθεί, από τον ατομικό της λογαριασμό προς τον κοινό λογαριασμό για την εταιρεία. Επικουρικώς, και σε κάθε περίπτωση, το συγκεκριμένο ποσό έχει ελεγχθεί και έχει κριθεί νόμιμο και φορολογηθέν, στα πλαίσια του ήδη διενεργηθέντος ελέγχου που έγινε για την εταιρεία και τα εισοδήματά αυτής για την συγκεκριμένη χρήση, κατόπιν σχετικής εντολής της ΑΑΔΕ προς την Α' ΔΟΥ Πατρών.

- **A/A 148:** Της καταλογίστηκε, χωρίς καμία αιτιολογία, ποσό 598,45 ευρώ- αντίστοιχο ποσό 598,45 ευρώ καταλογίστηκε και στον συνέταιρό της κ.- λόγω κατάθεσης συνολικού ποσού 1.196,89 ευρώ που κατατέθηκε από την ίδια στον ανωτέρω κοινό λογαριασμό {-.....} που χρησιμοποιούνταν για την εταιρεία. Η κατάθεση πραγματοποιήθηκε στο κατάστημα της , όπου ο κ. διατηρεί την εξοχική

του κατοικία. Η κατάθεση αυτή έγινε με σκοπό να πραγματοποιηθούν προς διευκόλυνσή του τελευταίου πληρωμές προσωπικών του υποχρεώσεων (τέλη κυκλοφορίας κλπ.) από την ίδια μέσω Webbanking. Για την πληρωμή αυτή, ο συντάκτης της είχε, προηγουμένως και δη τον 12/2013, αναλάβει ποσό 1.000 ευρώ από τον ατομικό του λογαριασμό {-.....}, ανάληψη την οποία απέδειξε, προσκομίζοντας το σχετικό παραστατικό. Συνεπώς, επρόκειτο για μεταφορά χρημάτων, τα οποία προϋπήρχαν και είχαν, ήδη, φορολογηθεί, από τον λογαριασμό του συνταίρου της προς τον κοινό τους λογαριασμό, με σκοπό την προς διευκόλυνσή του πληρωμή, μέσω του κοινού τους λογαριασμού, προσωπικών του οφειλών. Επικουρικώς, και σε κάθε περίπτωση, το συγκεκριμένο ποσό έχει ελεγχθεί και κριθεί ως νόμιμο και φορολογηθέν, στα πλαίσια του ήδη διενεργηθέντος ελέγχου της εταιρείας μας και των εισοδημάτων αυτής για την συγκεκριμένη χρήση, κατόπιν σχετικής εντολής της ΑΑΔΕ προς την Α ΔΟΥ Πατρών.

- Η φορολογική αρχή της καταλόγισε ότι δεν δήλωσε τόκους 14.796, 54 ευρώ από καταθέσεις σε ημεδαπές τράπεζες, καθώς και τόκους από ομόλογα ποσού 2.146,51 ευρώ. Η πραγματικότητα είναι ότι το 2012 έκλεισε με μία ζημιά από πώληση ομολόγων (και όχι άλλων επενδυτικών προϊόντων), συνέπεια του PSI και των ειδικών οικονομικών συγκυριών της περιόδου, ύψους 225.000€. Για το λόγο αυτό, η Τράπεζα ως κίνηση «ικανοποίησης» για την προκληθείσα ζημιά εξέδωσε προθεσμιακή κατάθεση ειδικού σκοπού για όλους τους ζημιωμένους από τα ανωτέρω προϊόντα, από την οποία κατάθεση και προήλθαν στην περίπτωση της οι τόκοι ημεδαπής. Από την πώληση ομολόγων είχε ζημιά και το 2013, ύψους 11.117,20 ευρώ. Επειδή, οι ανωτέρω τόκοι δεν αποτελούν εισόδημά της, συμψηφίζονται με την προκληθείσα ζημιά της από την πώληση των ομολόγων και δεν επιτρέπεται να φορολογηθεί γι αυτούς.

- Η φορολογική αρχή έκρινε εσφαλμένως και λόγω ουσιώδους πλάνης ότι δεν δήλωσε για την χρήση του 2014, τόκους από ομόλογα ύψους 2.029,67 ευρώ. Επειδή, στην πραγματικότητα, έχει δηλώσει για την χρήση 2014, τόκους ημεδαπής ποσού 15.096,98€, οι οποίοι προήλθαν από προθεσμιακή κατάθεση ειδικού σκοπού και τόκους από τα δύο ομόλογα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΙΒ) που κατείχε, ποσού 5.814,44€, και έχει φορολογηθεί σχετικώς. Για τα ανωτέρω ποσά κατέθεσε στην φορολογική αρχή την βεβαίωση που της χορήγησε η Τράπεζα και συνεπώς, το καταλογισθέν ποσό των 2.029,67 ευρώ δεν προκύπτει από κανένα στοιχείο και είναι εσφαλμένο.

Στα πλαίσια της εξέτασης της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής αποστείλαμε στο ΚΕΦΟΜΕΠ το υπ' αριθ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. ΕΞ 2020 ΕΜΠ/2020 έγγραφο με το οποίο ζητούσαμε από τον έλεγχο να μας διευκρινίσει γιατί δεν έκανε δεκτούς τους ισχυρισμούς περί επανακατάθεσης ποσών ως προς τις πιστώσεις με α/α 83 και 148. Επιπλέον, ζητήσαμε να μας αποστείλει τις τραπεζικές βεβαιώσεις που προσκόμισε η προσφεύγουσα σχετικά με τους τόκους που έλαβε κατά το έτος 2014.

Το ΚΕΦΟΜΕΠ ανταποκρίθηκε στο ανωτέρω αποστέλλοντας μας το υπ' αριθ. /03.06.2020 (αρ. πρωτ. ΔΕΔ /2020) έγγραφο.

Επειδή με τις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν.3888/2010 (Φ.Ε.Κ. 175/Α' 30-9-2010) προστέθηκε εδάφιο στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του Κ.Φ.Ε. (ν.2238/1994), ως εξής: «Σε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, ο φορολογούμενος μπορεί να κληθεί να αποδείξει είτε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής της, είτε ότι φορολογείται από άλλες διατάξεις, είτε ότι απαλλάσσεται από το φόρο με ειδική διάταξη, προκειμένου αυτό να μην φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελμάτων της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση.»

Επειδή στα άρθρα 2 και 3 της ΠΟΛ. 1095/29.04.2011, με θέμα «εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν.3888/2010» αναφέρονται τα εξής:

«2. Στη σχετική εισηγητική έκθεση του ν.3888/2010 αναφέρεται ότι με τις νέες αυτές διατάξεις καθορίζεται ποιος έχει το βάρος απόδειξης επί εισοδήματος του οποίου δεν προκύπτει σαφώς η πηγή ή αιτία προέλευσης και το οποίο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις (άρθρα 4 και 48 του ν.2238/1994) λογίζεται ως εισόδημα προερχόμενο από ελευθέρια επαγγέλματα. Αν και από την ισχύουσα διάταξη θα μπορούσε να υποστηριχθεί ότι προέκυπτε χωρίς αμφιβολία το γεγονός ότι ο φορολογούμενος υποχρεούται να αποδείξει την πραγματική πηγή ή αιτία του εισοδήματος του, δεδομένου ότι η ισχύουσα διάταξη χρησιμοποιεί το ρήμα «λογίζεται», εντούτοις για την άρση κάθε αμφιβολίας με την προσθήκη του εδαφίου αυτού στην παράγραφο 3 ορίζεται αυτό πλέον και ρητά.

3. Οι διατάξεις αυτές αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, ή πρόκειται για προσαύξηση περιουσίας που δεν προκύπτει από διαρκή και σταθερή πηγή και καθορίζεται ότι ο φορολογούμενος, εφόσον κληθεί, φέρει το βάρος της απόδειξης για την πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογείται με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσεται με ειδική διάταξη. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα.»

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. Σε περίπτωση που δεν προσκομίζονται στοιχεία για επένδυση ή κίνηση λογαριασμού ημεδαπής ή αλλοδαπής, λόγω αντικειμενικής αδυναμίας προσκόμισης των σχετικών δικαιολογητικών (για παράδειγμα, διότι έχει παρέλθει ο χρόνος που η τράπεζα ή άλλο ίδρυμα έχει υποχρέωση διαφύλαξης των σχετικών αρχείων), γίνονται δεκτοί οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου, εκτός αν η φορολογική αρχή αιτιολογημένα απορρίψει αυτούς στη βάση άλλων στοιχείων που διαθέτει. Σε κάθε περίπτωση, εάν διαπιστωθεί ότι η απόκτηση της επένδυσης έλαβε χώρα σε χρόνο εκτός των φορολογικών ετών που περιλαμβάνονται στην εντολή ελέγχου, ή το εισερχόμενο έμβασμα αλλοδαπής προέρχεται από καταθέσεις / πραγματικά εισοδήματα προγενέστερων ετών της ελεγχόμενης περιόδου, οι εν λόγω πιστώσεις θεωρούνται δικαιολογημένες για το ελεγχόμενο διάστημα και δεν θεμελιώνεται, εξ αυτού του λόγου, επέκταση του φορολογικού ελέγχου στα προγενέστερα αυτά έτη, εκτός εάν και στο μέτρο που είναι απολύτως αναγκαίο για την διακρίβωση της υπαγωγής σε φόρο ή νόμιμης απαλλαγής από αυτόν των κεφαλαίων από τα οποία προέρχονται οι εν λόγω πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής.»

Επειδή, περαιτέρω, στην παράγραφο 5.4 της ως άνω ΠΟΛ. 1175/2017, με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» αναφέρονται τα εξής:

«5.4. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενης ή σχετιζόμενης με ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα εξετάζεται ως πραγματικό γεγονός. Εφόσον αποδειχθεί ότι προέρχεται από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, δηλαδή προσδιορίζεται το είδος της παρασχεθείσας υπηρεσίας και ο λήπτης αυτής ή το πωληθέν αγαθό και ο αγοραστής αυτού, τότε φορολογείται, κατά περίπτωση, με τις οικείες διατάξεις του ν. 2238/1994 (άρθρα 28, 40, 48 κ.λπ.) ή την παρ.1 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 και υπόκειται σε τυχόν λοιπές φορολογίες (π.χ. ΦΠΑ), εάν δεν έχει ήδη φορολογηθεί.

Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης. Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύνανται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου.

Επισημαίνεται ότι αν αυτό το ποσό επεστράφη στο νομικό πρόσωπο (ή κοινωνία ή κοινοπραξία) πριν από την διενέργεια του ελέγχου, τότε αποτελεί δάνειο ή ταμειακή διευκόλυνση (ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά) για το φυσικό πρόσωπο και η τυχόν απόδοση (υπεραξία) αποτελεί εισόδημα του φυσικού προσώπου εφόσον στο νομικό πρόσωπο επεστράφη μόνο το κεφάλαιο.

Σε κάθε περίπτωση οι σχετικές πιστώσεις αξιολογούνται σε σχέση με τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος ΦΠΑ, ανάλογα με την περίπτωση. Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός.»

Επειδή ως προς την πίστωση υπ' αρ. **83**, ποσού 10.000,00 € στον κοινό με τον συνétaιρό της τραπεζικό λογαριασμό, την 26/07/2013, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αποτελεί επανακατάθεση από ποσό 10.500,00 € το οποίο είχε εκείνη αναλάβει την 11/07/2013 από προσωπικό της λογαριασμό (-.....) προσκομίζοντας το σχετικό παραστατικό ανάληψης.

Επειδή στο υπ' αριθ./2020 (αρ. πρωτ. ΔΕΔ/2020) απαντητικό έγγραφο στο υπ' αριθ./2020 έγγραφό μας ο έλεγχος αναφέρει ως λόγους απόρριψης του ανωτέρω ισχυρισμού α) το γεγονός ότι η ανάληψη έγινε από προσωπικό λογαριασμό της προσφεύγουσας και όχι από τον εταιρικό, έτσι ώστε να θεωρηθεί ότι έγινε ανάληψη για πληρωμή εξόδων της Ο.Ε. και β) το γεγονός ότι η εταιρεία για της χρήσεις 2011- 2013 παρουσίασε ζημίες και συνεπώς δεν προκύπτει ότι η ανωτέρω έχει λάβει χρήματα είτε ως διανομή κερδών είτε ως επιχειρηματική αμοιβή ώστε να τα επιστρέψει στον εταιρικό λογαριασμό.

Επειδή ο έλεγχος δεν αμφισβητεί το γεγονός της επανακατάθεσης του επίμαχου ποσού, ενώ από την από 12/12/2019 Έκθεση Ελέγχου ο λογαριασμός της που λήγει σε -..... περιλαμβάνεται στους ελεγχόμενους.

Επειδή συνεπώς ο λογαριασμός προέλευσης των χρημάτων της επίμαχης πίστωσης έχει ελεγχθεί ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας πρέπει να γίνει δεκτός ως ευλόγως και επαρκώς τεκμηριωμένος.

Επειδή ως προς την πίστωση υπ' αρ. **148**, ποσού 1.196,89 €, στον κοινό με τον συνέταιρό της τραπεζικό λογαριασμό, την 02/01/2014, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι έγινε με σκοπό να πραγματοποιηθούν προς διευκόλυνσή του δεύτερου πληρωμές προσωπικών του υποχρεώσεων (τέλη κυκλοφορίας, κλπ.). Για την πληρωμή αυτή, είχε προηγουμένως και δη τον 12/2013, αναλάβει ποσό 1.000 ευρώ από τον ατομικό του λογαριασμό {-.....}, ανάληψη την οποία απέδειξε, προσκομίζοντας το σχετικό παραστατικό.

Επειδή ο έλεγχος αναφέρει ως λόγο απόρριψης του ανωτέρω ισχυρισμού ότι δεν αποδεικνύεται η προέλευση των χρημάτων ώστε να γίνει η κατάθεση.

Επειδή στον συνέταιρο της προσφεύγουσας έχει διενεργηθεί επίσης έλεγχος από το ΚΕΦΟΜΕΠ βάσει της υπ' αριθ./...../2018 εντολής ελέγχου και όπως προκύπτει από την σχετική έκθεση ελέγχου ο ατομικός λογαριασμός που διατηρεί ο προσφεύγων στην και λήγει σε -..... περιλαμβάνεται στους ελεγχόμενους.

Επειδή από την κίνηση του ανωτέρω λογαριασμού προκύπτει ότι ο είχε προβεί σε αναλήψεις 1.000,00 € κατά τον Δεκέμβριο του 2013 μέσω ΑΤΜ, για τις οποίες υφίσταται αντικειμενική αδυναμία προσκόμισης των σχετικών παραστατικών, ενώ το υπόλοιπο ποσό των 196,89 € αποτελεί σε κάθε περίπτωση μικρό ποσό το οποίο θα μπορούσε να διαθέτει εις χείρας του έτσι ώστε να προβεί σε επανακατάθεση.

Επειδή από το Σύστημα Taxis προκύπτει ότι κατά τα τέλη του Δεκεμβρίου του 2013 και τις αρχές του Ιανουαρίου του 2014 ο είχε προβεί σε πληθώρα πληρωμών προς το Δημόσιο.

Συνεπώς ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας πρέπει να γίνει δεκτός ως ευλόγως και επαρκώς τεκμηριωμένος.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 του ν. 2238/1994 (Κ.Φ.Ε.):

«1. Εισόδημα στο οποίο επιβάλλεται ο φόρος είναι το εισόδημα που προέρχεται από κάθε πηγή ύστερα από την αφαίρεση των δαπανών για την απόκτησή του, όπως αυτό προσδιορίζεται ειδικότερα στα άρθρα 20 έως 51. Ο φόρος αυτού του νόμου, τα Πρόστιμα και οι Πρόσθετοι φόροι δεν αναγνωρίζονται για έκπτωση από το εισόδημα αυτό.

2. Το εισόδημα ανάλογα με την πηγή της προσέλευσής του διακρίνεται κατά τις επόμενες κατηγορίες ως εξής:

Α-Β. Εισόδημα από ακίνητα.

Γ. Εισόδημα από κινητές αξίες.

Δ. Εισόδημα από εμπορικές, επιχειρήσεις.

Ε. Εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις.

ΣΤ. Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

Ζ. Εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών και από κάθε άλλη πηγή.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 12 του ίδιου ως άνω νομοθετήματος:

«1. Επιβάλλεται φόρος εισοδήματος στους τόκους, οι οποίοι αποκτώνται από φυσικά ή νομικά πρόσωπα, ενώσεις προσώπων ή ομάδες περιουσίας, χωρίς να εξετάζεται η ιθαγένεια και ο τόπος που διαμένουν ή κατοικούν ή έχουν την έδρα τους και προκύπτουν στην Ελλάδα από:

α) Οποιαδήποτε μορφή κατάθεσης, περιλαμβανομένων και των πιστοποιητικών καταθέσεων, σε τράπεζα ή ταμιευτήριο, που είναι στην Ελλάδα.

β) Οποιαδήποτε μορφή κατάθεσης στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.

γ)

δ) Ομολογιακά δάνεια επιχειρήσεων, εφόσον έχουν τύχει των απαλλαγών του Ν.Δ. 3746/1957 (ΦΕΚ 173 Α').

Για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας παραγράφου θεωρούνται τόκοι καταθέσεων και τα εισοδήματα που προκύπτουν από πράξεις, όπως αυτές ορίζονται στις διατάξεις της παραγράφου 7 του άρθρου 15 του Ν. 3632/1928 (ΦΕΚ 137 Α'), που προστέθηκαν με το άρθρο 74 του Ν. 1969/1991 (ΦΕΚ 167 Α') και όπως ισχύουν μετά την αντικατάστασή τους με την παράγραφο 1 του άρθρου 19 του Ν. 2651/1998 (ΦΕΚ 248 Α'), τα οποία λαμβάνουν οι δικαιούχοι φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

Με αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών καθορίζεται η διαδικασία και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή των διατάξεων του προηγούμενου εδαφίου.

Οι διατάξεις της παραγράφου αυτής εφαρμόζονται και στους τόκους από καταθέσεις στην αλλοδαπή ή από ομολογιακά δάνεια που εκδίδονται σε αυτή, καθώς και στα εισοδήματα από κάθε μορφής τίτλους που εκδίδονται από θυγατρικές εταιρίες ημεδαπών τραπεζικών ιδρυμάτων στο εξωτερικό και δύνανται να συμπεριληφθούν στην κατηγορία των εποπτικών κεφαλαίων για την ενίσχυση της κεφαλαιακής τους επάρκειας, σύμφωνα με τις εκάστοτε πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, όταν όλα τα πιο πάνω εισοδήματα αποκτώνται από φυσικά ή νομικά πρόσωπα, κατοίκους Ελλάδος.

2. Ο φόρος υπολογίζεται στο ποσό των τόκων που προκύπτουν με συντελεστή δέκα πέντε τοις εκατό (15%).

Ο φόρος αυτός παρακρατείται από τον οφειλέτη των τόκων κατά το χρόνο που γίνεται ο εκτοκισμός της κατάθεσης ή από εκείνον που καταβάλλει τους τόκους, κατά την εξαργύρωση των τοκομεριδίων.

Ειδικώς, για ομόλογα χωρίς κουπόνια (Zero Coupon) ο φόρος υπολογίζεται κατά την έκδοσή τους. Με την παρακράτηση του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των υπόχρεων του άρθρου 2, καθώς και των υπόχρεων της παραγράφου 2 του άρθρου 101.»

Επειδή, στο άρθρο 5 του ν. 4172/2013 ορίζεται ότι:

«1. Εισόδημα που προκύπτει στην ημεδαπή είναι κάθε εισόδημα πηγής Ελλάδας και ιδίως:

α) το εισόδημα από μισθωτή εργασία που ασκείται στην ημεδαπή, καθώς και το εισόδημα από μισθωτή εργασία που ασκείται στην αλλοδαπή και καταβάλλεται από το Ελληνικό Δημόσιο,

- β) το εισόδημα από συντάξεις που καταβάλλονται από το Ελληνικό Δημόσιο, από ημεδαπό κύριο και επικουρικό φορέα υποχρεωτικής ασφάλισης, καθώς και από επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο στην Ελλάδα».
- γ) το εισόδημα από υπηρεσίες διοίκησης, συμβουλευτικές και τεχνικές που παρέχονται στην ημεδαπή, μέσω μόνιμης εγκατάστασης,
- δ) το εισόδημα από καλλιτεχνικές και αθλητικές δραστηριότητες που παρέχονται στην ημεδαπή,
- ε) το εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα που ασκείται στην ημεδαπή, «μέσω μόνιμης εγκατάστασης,
- στ) το εισόδημα από τη μεταβίβαση παγίων περιουσιακών στοιχείων από αλλοδαπό που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα μέσω μόνιμης εγκατάστασης στην ημεδαπή,
- ζ) το εισόδημα από ακίνητη περιουσία και το εισόδημα από λοιπά δικαιώματα που προκύπτουν από την ακίνητη περιουσία, εφόσον τα ακίνητα βρίσκονται στην ημεδαπή,
- η) το εισόδημα από την πώληση ακίνητης περιουσίας, η οποία βρίσκεται στην ημεδαπή,
- θ) το εισόδημα από την πώληση ολόκληρης επιχείρησης, εταιρικών μεριδίων ή ποσοστών συμμετοχής, μετοχών, εισηγμένων ή μη ομολόγων και παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων, εφόσον [η συναλλαγή πραγματοποιείται στην ημεδαπή ή] οι παραπάνω τίτλοι έχουν εκδοθεί από ημεδαπή επιχείρηση,
- ι) το εισόδημα από μερίσματα ή λοιπά διανεμόμενα ποσά από νομικό πρόσωπο που έχει τη φορολογική του κατοικία στην ημεδαπή,
- ια) το εισόδημα από μερίσματα ή λοιπά διανεμόμενα ποσά από τις νομικές οντότητες που έχουν τη φορολογική τους κατοικία στην ημεδαπή,
- ιβ) το εισόδημα από τόκους καταβληθέντες ή πιστωθέντες που οφείλονται από φορολογικό κάτοικο Ελλάδας ή αλλοδαπής μέσω μόνιμης εγκατάστασης στην ημεδαπή,
- ιγ) το εισόδημα από δικαιώματα που πιστώνεται ή καταβάλλεται από φορολογικό κάτοικο ημεδαπής ή αλλοδαπής μέσω μόνιμης εγκατάστασης στην ημεδαπή.

2. Ως εισόδημα, που προκύπτει στην αλλοδαπή, νοείται κάθε εισόδημα που δεν προκύπτει στην ημεδαπή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 1.»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 27§2 του ν. 4172/2013:

«2. Η χρεωστική διαφορά που προκύπτει σε βάρος των νομικών προσώπων των περιπτώσεων α', γ' και δ' του άρθρου 45 από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους, εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα σε τριάντα (30) ισόποσες ετήσιες δόσεις, αρχής γενομένης από τη χρήση μέσα στην οποία πραγματοποιείται η ανταλλαγή των τίτλων και ανεξάρτητα από το χρόνο διακράτησης των ομολόγων. Για την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου, ως χρεωστική διαφορά λαμβάνεται η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των τίτλων που εκδόθηκαν σε ανταλλαγή και του κόστους απόκτησης των αρχικών τίτλων. Ειδικά, σε περίπτωση που μετά την απόκτηση των αρχικών τίτλων προέκυψε ζημία από την

αποτίμηση τους η οποία δεν έχει συμψηφιστεί με αποθεματικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 38 του ν. 2238/1994, όπως ισχύει κατά τη δημοσίευση του Κ.Φ.Ε. λαμβάνεται το αρχικό κόστος απόκτησης.»

Επειδή με την ΠΟΛ. 1088/24.06.2016 διευκρινίστηκαν τα εξής:

«2. Φορολογική μεταχείριση χρεωστικής διαφοράς (ζημίας) λόγω ανταλλαγής ομολόγων (PSI)

Με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του ίδιου άρθρου ορίζεται ότι η χρεωστική διαφορά που προκύπτει σε βάρος: α) των κεφαλαιουχικών εταιρειών που συστάθηκαν στην ημεδαπή ή την αλλοδαπή (περ. α' άρθρου 46), επομένως και των μόνιμων εγκαταστάσεων αλλοδαπών κεφαλαιουχικών εταιρειών σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 του ν.4172/2013 ή τις Σ.Α.Δ.Φ. που δεν έχουν φορολογική κατοικία στην Ελλάδα (σχετ. η ΠΟΛ.1044/10.2.2015 εγκύκλιός μας), β) των μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα νομικών προσώπων δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου που συστάθηκαν στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή (περ. γ' άρθρου 46) καθώς και γ) των συνεταιρισμών ή ενώσεων αυτών (περ. δ' άρθρου 46), από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή του προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους, εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα σε τριάντα (30) ισόποσες ετήσιες δόσεις, αρχής γενόμενης από τη χρήση μέσα στην οποία πραγματοποιείται η ανταλλαγή των τίτλων και ανεξάρτητα από τον χρόνο διακράτησης των ομολόγων.

Για την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου, ως χρεωστική διαφορά λαμβάνεται η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των τίτλων που εκδόθηκαν σε ανταλλαγή και του κόστους απόκτησης των αρχικών τίτλων.

Ειδικά, σε περίπτωση που μετά την απόκτηση των αρχικών τίτλων προέκυψε ζημία από την αποτίμησή τους η οποία δεν έχει συμψηφιστεί με αποθεματικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 38 του ν. 2238/1994, όπως ισχύει κατά τη δημοσίευση του Κ.Φ.Ε. λαμβάνεται το αρχικό κόστος απόκτησης.

Τα αναφερόμενα στην παράγραφο αυτή έχουν εφαρμογή, σύμφωνα με την παρ.5 του άρθρου 72 του ίδιου νόμου, από την έναρξη ισχύος του ν.4046/2012, δηλαδή από τις 14.02.2012 και μετά.

Οι διατάξεις αυτές καταλαμβάνουν τη χρεωστική διαφορά που προέκυψε από την ανταλλαγή των πιο πάνω τίτλων, ανεξαρτήτως της αιτίας απόκτησής τους (π.χ. ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που έλαβαν οι φαρμακευτικές εταιρείες έναντι αποπληρωμής χρεών του Δημοσίου).

Επίσης, ο ανωτέρω χειρισμός αφορά στον προσδιορισμό των φορολογητέων αποτελεσμάτων των νομικών προσώπων που συμμετείχαν στο πρόγραμμα του PSI και ως εκ τούτου, η ανωτέρω έκπτωση θα πραγματοποιείται εξωλογιστικά κατ' έτος με βάση την ετήσια δήλωση φορολογίας εισοδήματος αυτών. Δεδομένου ότι η χρεωστική διαφορά εκπίπτει σε 30 ισόποσες ετήσιες δόσεις, αρχής γενόμενης από τη χρήση μέσα στην οποία πραγματοποιείται η ανταλλαγή των τίτλων, και περαιτέρω τα ανωτέρω έχουν έναρξη ισχύος από 14.02.2012 και μετά, συνάγεται ότι για το

φορολογικό έτος 2014 και επόμενα η χρεωστική διαφορά για το PSI αποσβένεται σε 28 ισόποσες ετήσιες δόσεις, καθόσον για κάθε μία από τις χρήσεις 2012 και 2013 έχει ήδη εκπέσει το 1/30 αυτής. Ειδικά για τα νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που είχαν ενταχθεί στο πρόγραμμα PSI και δεδομένου ότι με τις προγενέστερες διατάξεις του ν.2238/1994 όσα από αυτά δεν είχαν εισόδημα από εμπορικές δραστηριότητες, στερούνταν της δυνατότητας να εκπέσουν φορολογικά το μέρος της χρεωστικής διαφοράς (ζημίας) από το PSI που προέκυψε στις χρήσεις 2012 και 2013 από τα λοιπά φορολογητέα εισοδήματά τους, ήτοι από το εισόδημα από κινητές αξίες και από την εκμίσθωση ακινήτων τους, λόγω του ειδικού τρόπου φορολόγησης των εισοδημάτων αυτών (αυτοτελής φορολόγηση των εισοδημάτων από κινητές αξίες με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης και ειδικός τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος από ακίνητη περιουσία), με την παρούσα διευκρινίζεται ότι το μέρος αυτό της ζημίας του PSI που δεν εξέπεσε φορολογικά δεν μπορεί να μεταφερθεί για έκπτωση από τα κέρδη των φορολογικών ετών που αρχίζουν από την 1.01.2014 και μετά, συναθροιζόμενο με το αναλογούν στο έτος αυτό ποσό απόσβεσης της υπόψη χρεωστικής διαφοράς.

Ομοίως, δεν μπορούν να υποβληθούν τροποποιητικές δηλώσεις για τα έτη αυτά (χρήσεις 2012 και 2013), με τη διαδικασία που προβλέπεται από τον Κ.Φ.Δ. (ν. 4174/2013), προκειμένου να δηλωθούν προς έκπτωση (εξωλογιστικά) τα υπόψη ποσά της χρεωστικής διαφοράς του PSI.

Αντίθετα, όσα νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα δεν εξέπεσαν το 1/30 της χρεωστικής διαφοράς από τα κέρδη του φορολογικού έτους 2014 και δεδομένου ότι μετά την έναρξη ισχύος του νέου Κ.Φ.Ε., η υπόψη χρεωστική διαφορά εκπίπτει σε κάθε περίπτωση φορολογικά από τα κέρδη του νομικού προσώπου, αφού τα κέρδη αυτά, συμπεριλαμβανομένων των εισοδημάτων από κεφάλαιο και από υπεραξία κεφαλαίου, θεωρούνται έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα, τα υπόψη νομικά πρόσωπα έχουν τη δυνατότητα με τροποποιητική δήλωση του έτους αυτού να εκπέσουν το ποσό της χρεωστικής διαφοράς που αντιστοιχεί στο φορολογικό έτος 2014.

Επισημαίνεται πάντως, προς άρση των όποιων αμφιβολιών, ότι μετά την έναρξη ισχύος του ν. 4172/2013, το μέρος της χρεωστικής διαφοράς του PSI που δεν δηλώθηκε στο φορολογικό έτος που αφορούσε, ανεξάρτητα αν πρόκειται για νομικά πρόσωπα της περ. α', της περ. γ' ή της περ. δ' του άρθρου 46 του ν. 4172/2013, δεν μπορεί να μεταφερθεί σωρευτικά στα επόμενα φορολογικά έτη προσauζάνοντας το 1/30 που αναλογεί στο εκάστοτε αυτό έτος, αλλά θα δηλωθεί εκπρόθεσμα με την υποβολή τροποποιητικής δήλωσης με βάση τη διαδικασία του Κ.Φ.Δ. του έτους που αφορά.»

Επειδή στην ΠΟΛ. 1051/06.03.2014 Απόφαση του ΓΤΔΕ με θέμα «Τύπος και περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, οικονομικού έτους 2014, των λοιπών εντύπων και των δικαιολογητικών εγγράφων που υποβάλλονται με αυτή» ορίζεται ότι:

«Είναι υποχρεωτική η αναγραφή όλων των εισοδημάτων των υπόχρεων ανεξάρτητα από τον τρόπο φορολόγησής τους, καθώς και των απαλλασσόμενων από το φόρο εισοδημάτων. Για τα

αυτοτελώς ή με ειδικό τρόπο φορολογούμενα εισοδήματα αναγράφεται και ο παρακρατηθείς ή αποδοθείς κατά περίπτωση φόρος. Επισημαίνεται ότι για τα εισοδήματα της παραγράφου 1 του άρθρου 12 του ν.2238/1994 υφίσταται υποχρέωση δήλωσής τους για το οικονομικό έτος 2014 ανεξαρτήτως ύψους ποσού, και δηλώνονται στους κωδικούς 667-668.

Στις περιπτώσεις κοινών λογαριασμών σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (κάθε μορφής στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό) υπάρχει υποχρέωση δήλωσης των ποσών των τόκων καταθέσεων που αναλογούν στους πραγματικούς δικαιούχους οι οποίοι καθορίζονται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις. Ο Προϊστάμενος της ΔΟΥ έχει, σε κάθε περίπτωση, την διακριτική ευχέρεια να κρίνει διαφορετικά.»

Επειδή στην ΠΟΛ. 1088/17.04.2015 Απόφαση της ΓΤΔΕ με θέμα «Τύπος και περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, φορολογικού έτους 2014, των λοιπών εντύπων και των δικαιολογητικών εγγράφων που υποβάλλονται με αυτή» ορίζεται ότι:

«Πίνακας 4Δ1 (εισόδημα από κεφάλαιο)

Από 01/01/2014 και σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4172/2013 (ΚΦΕ) τα εισοδήματα από μερίσματα, τόκους, δικαιώματα και ακίνητη περιουσία, αποτελούν εισόδημα από κεφάλαιο και από το φορολογικό έτος 2014 και μετά θα δηλώνονται σε ξεχωριστό πίνακα του έντυπου Ε1.

Στον Πίνακα Δ1 δηλώνονται τα εισοδήματα αυτής της κατηγορίας που αποκτήθηκαν κατά το φορολογικό έτος 2014, ο φόρος που παρακρατήθηκε στην Ελλάδα όπου προβλεπόταν, ή ο φόρος που αυτοαποδόθηκε, ή ο φόρος που παρακρατήθηκε στην αλλοδαπή εφόσον η αλλοδαπή είχε δικαίωμα φορολόγησης.

Στις περιπτώσεις που η Φορολογική Διοίκηση έχει ηλεκτρονική πληροφόρηση για αυτά τα εισοδήματα, όπως για τους τόκους καταθέσεων ημεδαπών τραπεζών, τα μερίσματα εισηγμένων στο Ελληνικό Χρηματιστήριο, μετοχών κλπ, θα εμφανίζεται σχετικό μήνυμα στους φορολογούμενους.

Στον Πίνακα αυτό θα δηλώνονται τα κέρδη που διανέμουν οι εταιρίες όλων των νομικών μορφών, περιλαμβανομένων και των προσωπικών εταιριών που τηρούν διπλογραφικά βιβλία.

Ομοίως δηλώνονται και οι τόκοι που εισπράττονται, από κάθε αιτία.

Τέλος, για το φορολογικό έτος 2014, τα δικαιώματα δηλώνονται σε ξεχωριστό κωδικό.»

Επειδή, με βάση τις ανωτέρω διατάξεις, δεν δύναται να συμψηφιστούν οι τόκοι ημεδαπής προέλευσης και οι τόκοι από ομόλογα που έλαβε η προσφεύγουσα κατά το έτος 2013 με την προκληθείσα σε αυτήν ζημία από πώληση ομολόγων, ο σχετικός ισχυρισμός δεν γίνεται δεκτός.

Επειδή κατά το φορολογικό έτος 2014, σύμφωνα με τα στοιχεία που έχουν αποστείλει στη Δ/ση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της χώρας, συμμορφούμενα με τις επιταγές της ΠΟΛ. 1033/2004 Απόφασης του ΓΤΔΕ, η προσφεύγουσα έλαβε τόκους από ομόλογα ποσού 2.029,67 €, το οποίο δεν έχει δηλωθεί στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του εν λόγω φορολογικού έτους και ορθώς ο έλεγχος προσέθεσε στα αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά.

Αποφασίζουμε

Τη **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης 13/01/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του, ΑΦΜ, και την τροποποίηση α) της υπ' αριθμ. /2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ, οικονομικού έτους 2014, και β) της υπ' αριθμ. /2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ, φορολογικού έτους 2014.

Προσδιορισμός Φορολογητέου Εισοδήματος:

1. Οικονομικό έτος 2014:

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ (1)		ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ (2)		ΠΟΣΑ Δ.Ε.Δ. (3)		ΔΙΑΦΟΡΑ (3 - 1)
	Ατομικό & τέκνων	Της συζύγου	Ατομικό & τέκνων	Της συζύγου	Ατομικό & τέκνων	Της συζύγου	
Α-Β. από ακίνητα		33.497,59		33.497,59		33.497,59	0,00
Γ. από κινητές αξίες							
Δ. από εμπορικές επιχειρήσεις				5.000,00			0,00
Ε. από γεωργικές επιχειρήσεις							
ΣΤ. από μισθωτές υπηρεσίες							
Ζ. από ελευθέρια επαγγέλματα							
Εισόδημα αλλοδ. προέλευσης							
Συνολικό Εισόδημα		33.497,59		38.497,59		33.497,59	0,00
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται							
Υπόλοιπο		33.497,59		38.497,59		33.497,59	0,00
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται							
Άθροισμα		33.497,59		38.497,59		33.497,59	0,00
Εκπτώσεις δαπανών άρθρου 8 ν. 2238/1994							
Φορολογητέο Εισόδημα		33.497,59		38.497,59		33.497,59	0,00
Αυτοτελώς Φορολογούμενα Ποσά		938,76		17.881,81		17.881,81	16.943,05
Φόρος Αυτοτελώς Φορολογούμενων Ποσών		329,84		2.487,08		2.487,08	2.157,24
Εισόδημα Επιβολής Εισφοράς Αλληλεγγύης		34.766,19		58.866,48		53.866,48	19.100,29

2. Φορολογικό Έτος 2014:

	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ (1)	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ (2)	ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ (3)	ΔΙΑΦΟΡΑ (3-1)
Ακίνητη περιουσία	28.333,79	28.333,79	28.333,79	
Τόκοι	20.911,42	20.911,42	20.911,42	
Μερίσματα				
Δικαιώματα				
Ατομική Επιχειρηματική Δραστηριότητα	0,01	0,01	0,01	

Εισόδημα αρ. 21§4 ν. 4172/2013		598,46	0,00	
Αγροτική Επιχειρηματική Δραστηριότητα				
Μισθωτή εργασία-συντάξεις				
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου				
Ναυτικό εισόδημα				
Φορολογητέο Εισόδημα	49.245,22	49.843,68	49.245,22	0,00
Αυτοτελώς Φορολογούμενα Ποσά	12.751,82	14.781,49	14.781,49	2.029,67
Εισόδημα Επιβολής Εισφοράς Αλληλεγγύης	61.997,04	64.625,17	64.026,71	2.029,67

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

1. Οικονομικό έτος 2014:

Διαφορά Φορολογητέου Εισοδήματος	0,00
Διαφορά Φόρου	0,00
Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας	0,00
Εισφορά Αλληλεγγύης	1.615,99
Διαφορά Εισφοράς Αλληλεγγύης	920,67
Σύνολο για καταβολή	920,67

2. Φορολογικό έτος 2014:

Διαφορά Φορολογητέου Εισοδήματος	0,00
Διαφορά Φόρου	0,00
Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας	0,00
Εισφορά Αλληλεγγύης	1.920,80
Διαφορά Εισφοράς Αλληλεγγύης	60,89
Σύνολο για καταβολή	60,89

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον υπόχρεο.

Ακριβές Αντίγραφο

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ**

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

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.