



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΤΜΗΜΑ Α6

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213-1604529

ΦΑΞ : 213-1604567

Καλλιθέα, 30-10-2020

Αριθμός απόφασης: 2235

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 τροποποιήθηκε και ισχύει.

β. του άρθρου 10 της Δ.ΟΡΓ.Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) 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 (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

δ. Του άρθρου έκτου, παράγραφος 4, της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α' 75) όπως κυρώθηκε με το ν. 4684/2020 (ΦΕΚ Α' 86), και της Α 1122/2020 Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 2088/31-05-2020).

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

3. Την αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β'/01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Τη με αριθμό πρωτοκόλλου/17-01-2020 ενδικοφανή προσφυγή του α) με ΑΦΜ κατοίκου ως νομίμου κληρονόμου των αποβιώσαντων με ΑΦΜ και με ΑΦΜ και β) της με ΑΦΜ κατοίκου ως νομίμου κληρονόμου του αποβιώσαντος με ΑΦΜ κατά της υπ' αριθ. /17-12-2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. και της υπ' αριθ. /17-12-2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.
5. Την υπ' αριθ. /17-12-2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. και την υπ' αριθ. /17-12-2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π., των οποίων ζητείται η ακύρωση.
6. Τη με αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/15-10-2020 απάντηση του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. επί της με αριθ. /25-09-2020 Πράξης Αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών και τη με αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/19-10-2020 απάντηση του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. επί της με αριθ. /07-08-2020 Πράξης Αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.
7. Τη με αριθ. και με ημερομηνία έκδοσης 30-09-2020 απόφαση της Υπηρεσίας μας για παράταση της προθεσμίας εξέτασης της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής.
5. Τις απόψεις του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π..
6. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α6 τμήματος επανεξέτασης, όπως αυτή αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με αριθμό πρωτοκόλλου/17-01-2020 ενδικοφανούς προσφυγής του με ΑΦΜ και της με ΑΦΜ η οποία κατατέθηκε **εμπρόθεσμα**, μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα

ακόλουθα:

α) Με την υπ' αριθ./17-12-2019 **Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος** οικονομικού έτους 2014 της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π., επιβλήθηκε σε βάρος των προσφευγόντων, ως νόμιμων κληρονόμων, φόρος εισοδήματος 708.366,30€, πλέον πρόσθετος φόρος/πρόστιμο ύψους 726.500,48€, πλέον εισφορά αλληλεγγύης ύψους 110.415,14€, ήτοι συνολικό ποσό **1.545.281,91€**.

β) Με την υπ' αριθ./17-12-2019 **Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος** φορολογικού έτους 2014 της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π., επιβλήθηκε σε βάρος των προσφευγόντων, ως νόμιμων κληρονόμων, φόρος εισοδήματος 87.928,45€, πλέον πρόστιμο φόρου αρθ. 58 Κ.Φ.Δ. ύψους 42.778,63€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 25.650,13€, ήτοι συνολικό ποσό **156.357,21€**.

Οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις εδράζονται επί της με ημερομηνία θεώρησης 17-12-2019 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του ελεγκτή του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

Πιο συγκεκριμένα, αιτία του ελέγχου αποτελεί η αποστολή εμβασμάτων στο εξωτερικό από τον αποβιώσαντα Για το λόγο αυτό εκδόθηκε η με αριθ./21-03-2018 εντολή της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. για τη διενέργεια μερικού ελέγχου για την περίοδο 01/01/2012 – 31/12/2015 προκειμένου να διαπιστωθεί αν συντρέχει η εφαρμογή των διατάξεων των νόμων περί φορολογίας εισοδήματος. Εν συνεχεία, εκδόθηκε η με αριθ./0/10-05-2019 εντολή της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. για τη διενέργεια μερικού ελέγχου για την περίοδο 01/01/2012 – 31/12/2015 για την αποβιώσασα καθόσον ήταν συνδικαιούχος με τον ως άνω αποβιώσαντα, προκειμένου να διαπιστωθεί αν συντρέχει η εφαρμογή των διατάξεων των νόμων περί φορολογίας εισοδήματος. Με τη με αριθ./17-12-2019 εντολή της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. ο έλεγχος περιορίστηκε στη διενέργεια μερικού ελέγχου για την περίοδο 01/01/2012 – 31/12/2014 για την αποβιώσασα.

Σύμφωνα με τα με αριθ. πρωτ./15-03-2019 για τον προσφεύγοντα και/15-03-2019 για την προσφεύγουσα Αιτήματα Παροχής Πληροφοριών του άρθρου 14 του ν. 4174/2013, ζητήθηκε από τους κληρονόμους του αποβιώσαντος να θέσουν στη διάθεση του ελέγχου στοιχεία για την πηγή και αιτία προέλευσης των χρηματικών ποσών που πιστώθηκαν σε τραπεζικούς λογαριασμούς του τελευταίου, από τα οποία θα αποδεικνύεται ότι τα εν λόγω ποσά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις ή ότι απαλλάσσονται του φόρου με ειδική διάταξη. Σύμφωνα με το με αριθ. πρωτ./23-05-2019 για τον προσφεύγοντα Αίτημα Παροχής Πληροφοριών του άρθρου 14 του ν. 4174/2013, ζητήθηκε να θέσει στη διάθεση του ελέγχου στοιχεία για την πηγή και αιτία προέλευσης των χρηματικών ποσών που πιστώθηκαν σε τραπεζικούς λογαριασμούς της αποβιώσαςas, από τα οποία θα αποδεικνύεται ότι τα εν λόγω ποσά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις ή ότι απαλλάσσονται του φόρου με ειδική διάταξη.

Από τον έλεγχο και την αξιολόγηση όλων των στοιχείων που τέθηκαν στη διάθεση του ελέγχου από τα πιστωτικά ιδρύματα, το ηλεκτρονικό αρχείο TAXIS και τα απαντητικά υπομνήματα των προσφευγόντων, μεταξύ άλλων διαπιστώθηκε ότι κατά τη χρήση 2013 πιστώθηκαν στον με αριθ. και IBAN επενδυτικό λογαριασμό της αποβιώσας που τηρούσε στη το συνολικό ποσό των 1.507.215,03€. Το εν λόγω ποσό προέρχεται από κέρδη που απέκόμισε έως την 31-12-2013 από παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα και συγκεκριμένα μέσω «Συμβολαίων επί της διαφοράς» CFDs, στα οποία η αποβιώσασα επένδυσε τα χρηματικά της διαθέσιμα.

Πιο συγκεκριμένα, την 17-04-2013 άνοιξε τον προαναφερόμενο επενδυτικό λογαριασμό στη και απέστειλε το αρχικό κεφάλαιο επένδυσης ποσού 99.998,25€. Εν συνεχεία, μέσω των συμβολαίων/συμβάσεων που υπογράφηκαν μεταξύ των δύο αντισυμβαλλόμενων, ήτοι της εταιρείας παροχής και της, κατά το χρονικό διάστημα από 19-04-2013 έως 31-12-2013 και που διαπραγματεύονταν εκτός χρηματιστηρίου (Over the Counter/OTC), η αποβιώσασα αποκόμισε κέρδη ύψους 1.507.215,03€.

Κατόπιν των ανωτέρω, κοινοποιήθηκε στις 22-11-2019 από το ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. στους προσφεύγοντες, ως κληρονόμους των αποβιώσαντων το με αριθ./118-11-2019 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου του άρθρου 28 του ν. 4174/2013 (Κ.Φ.Δ.), με το οποίο εκλήθησαν να διατυπώσουν εγγράφως τις απόψεις τους και να προσκομίσουν οποιοδήποτε αποδεικτικό στοιχείο εντός είκοσι ημερών από την κοινοποίηση τους, οι Πράξεις Προσωρινού Διορθωτικού Προσδιορισμού Φυσικών Προσώπων και Ειδικής Εισφοράς Αλληλεγγύης Φ.Π. Οικονομικού Έτους 2014, Φορολογικού Έτους 2014, Φορολογικού Έτους 2015, πρόστιμο του άρθρου 54 του ν. 4174/2013 φορολογικού έτους 2019 (.....) καθώς και πρόστιμο του άρθρου 54 του ν. 4174/2013 φορολογικού έτους 2019 (.....). Επί του ως άνω Σημειώματος Διαπιστώσεων, ο προσφεύγων ως κληρονόμος των αποβιώσαντων κατέθεσε τα με αριθ. πρωτ./12-12-2019,/12-12-2019,/16-12-2019 και/16-12-2019 υπομνήματα, προβάλλοντας τους ισχυρισμούς του, οι οποίοι έγιναν εν μέρει αποδεκτοί από τον έλεγχο.

Οι τελικές διαπιστώσεις του ελέγχου για τα υπό κρίση έτη 2013 και 2014 από την αξιολόγηση των στοιχείων που τέθηκαν στη διάθεσή του για τον αποβιώσαντα αποτυπώνονται στους παρακάτω πίνακες:

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2014 (01/01/2013-31/12/2013)

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ/ΕΠΙΧΕΙΡ. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ							
A/A	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπέζης	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό σε Ευρώ	ΠΟΣΟ ΑΓΝΩΣΤΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ
3			17/01/2013	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		5.000,00	5.000,00
7			07/03/2013	ΣΥΜΨΗΦΙΣΤΙΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		14.500,00	14.500,00
8			24/04/2013	Αυτόματη κίνηση συστήματος χρε		10.000,00	10.000,00
12			18/07/2013	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΙΔΙΟΣ	100.000,00	100.000,00
14			13/08/2013	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΙΔΙΟΣ	2.000,00	2.000,00
17			26/09/2013	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ		500.000,00	500.000,00
18			04/10/2013	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		2.000,00	2.000,00
19			09/10/2013	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		2.445,00	2.445,00

22			27/11/2013	Εξόφληση εισερχόμενης εντολής		210.000,00	210.000,00
23				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΙΔΙΟΣ	8.368,00	4.184,00
ΣΥΝΟΛΟ ΧΡΗΣΗΣ 2013							850.129,00

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2014 (01/01/2014-31/12/2014)

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ							
A/A	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπέζης	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό σε Ευρώ	ΠΟΣΟ ΑΓΝΩΣΤΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ
28			26/05/2014	ΣΥΜΨΗΦΙΣΤΙΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ	ΣΥΜΨΗΦΙΣΤΙΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ	75.000,00	75.000,00
29			11/06/2014	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		360.000,00	360.000,00
34			27/10/2014	Αγορά – εξόφληση ιδιωτικής επι		2.761,65	2.761,65
37			29/12/2014	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		100.000,00	100.000,00
ΣΥΝΟΛΟ							537.761,65
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ/ΕΠΙΧΕΙΡ. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ							
A/A	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπέζης	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό σε Ευρώ	ΠΟΣΟ ΑΓΝΩΣΤΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ
30			22/07/2014	Πολλαπλή κατάθεση/ανάληψη λογαριασμό		3.900,00	3.900,00
31			25/07/2014	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΙΔΙΟΣ	7.400,00	7.400,00
32			08/09/2014	Εξόφληση εισερχόμενης εντολής		75.000,00	75.000,00
35			29/10/2014	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		3.216,00	3.216,00
36			08/12/2014	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		2.000,00	2.000,00
ΣΥΝΟΛΟ							91.516,00
ΣΥΝΟΛΟ ΧΡΗΣΗΣ 2014							629.277,65

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟΒΙΩΣΑΝΤΟΣ

ΧΡΗΣΕΙΣ	ΑΝΑΛΥΣΗ	Ποσά Δήλωσης (1)	Ποσά Ελέγχου (2)	Διαφορά (2) - (1)
2013	Από Μισθωτές & Συντάξεις	0,00€	0,00€	0,00€
	Από μερίσματα, τόκους, δικαιώματα	23.767,19€	23.767,19€	0,00€

	Από υπεραξία Μεταβίβασης κεφαλαίου	0,00€	0,00€	0,00€
	Από ελευθέρια επαγγέλματα/επιχειρ. δραστηριότητα	0,00€	850.129,00€	850.129,00€
ΣΥΝΟΛΟ 2013				850.129,00€
2014	Από Μισθωτές & Συντάξεις	67.200,00€	67.200,00€	0,00€
	Από μερίσματα, τόκους, δικαιώματα	25.510,64€	563.272,29€	537.761,65€
	Από υπεραξία Μεταβίβασης κεφαλαίου	0,00€	0,00€	0,00€
	Από ελευθέρια επαγγέλματα/επιχειρ. δραστηριότητα	0,00€	91.516,00€	91.516,00€
ΣΥΝΟΛΟ 2014				629.277,65€

Οι τελικές διαπιστώσεις του ελέγχου για τα υπό κρίση έτη 2013 και 2014 από την αξιολόγηση των στοιχείων που τέθηκαν στη διάθεσή του για την αποβιώσασα αποτυπώνονται στους παρακάτω πίνακες:

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2014 (01/01/2013-31/12/2013)

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ							
A/A	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπέζης	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό σε Ευρώ	ΠΟΣΟ ΑΓΝΩΣΤΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ
2			05/07/2013	Εξόφληση εισερχόμενης εντολής		290.000,00	290.000,00
4			14/10/2013	Εξόφληση εισερχόμενης εντολής		200.000,00	200.000,00
5			14/10/2013	Εξόφληση εισερχόμενης εντολής		200.000,00	200.000,00
			31/12/2013	(Ως υπόλοιπο λογαριασμού 31/12/2013 – Εναπομείναν κεφάλαιο επένδυσης 917.215,03 – Αρχικό κεφάλαιο επένδυσης 99.998,25 = 817.215,03)		817.215,03	817.215,03
ΣΥΝΟΛΟ							1.507.215,03
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ/ΕΠΙΧΕΙΡ. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ							
A/A	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπέζης	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό σε Ευρώ	
2			01/02/2013	Εξόφληση εισερχόμενης εντολής		400.000,00	400.000,00
6			05/01/2013	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΙΔΙΟΣ	8.368,00	4.184,00
ΣΥΝΟΛΟ							404.184,00
ΣΥΝΟΛΟ ΧΡΗΣΗΣ 2013							1.911.399,03

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2014 (01/01/2014-31/12/2014)

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ/ΕΠΙΧΕΙΡ. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ							
A/A	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπεζής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό σε Ευρώ	
9			03/07/2014	ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΑΚΗ ΠΙΣΤΩΣΗ - ΚΑΤΑΧΩΡ	Η.Π. –ΜΕΤΑΦ. ΑΠΟ ΚΑΤ/ΚΟ Λ/ΣΜΟ/ΠΛΗΡΩΜΗ Α/Κ	11.975,75	11.975,75
ΣΥΝΟΛΟ ΧΡΗΣΗΣ 2013							11.975,75

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟΒΙΩΣΑΣΑΣ

ΧΡΗΣΕΙΣ	ΑΝΑΛΥΣΗ	Ποσά Δήλωσης (1)	Ποσά Ελέγχου (2)	Διαφορά (2) - (1)
2013	Από Μισθωτές & Συντάξεις	16.796,80€	16.796,80€	0,00€
	Από μερίσματα, τόκους, δικαιώματα	23.767,20€	23.767,20€	0,00€
	Από κινητές αξίες αλλοδαπής	0,00€	1.507.215,03€	1.507.215,03€
	Από υπεραξία Μεταβίβασης κεφαλαίου	0,00€	0,00€	0,00€
	Από ελευθέρια επαγγέλματα/επιχειρ. δραστηριότητα	0,00€	404.184,00€	404.184,00€
ΣΥΝΟΛΟ 2013				1.911.399,03€
2014	Από Μισθωτές & Συντάξεις	15.969,12€	15.969,12€	0,00€
	Από μερίσματα, τόκους, δικαιώματα	77.174,64€	77.174,64€	0,00€
	Από κινητές αξίες αλλοδαπής	0,00€	0,00€	0,00€
	Από υπεραξία Μεταβίβασης κεφαλαίου	97.477,92€	97.477,92€	0,00€
	Από ελευθέρια επαγγέλματα/επιχειρ. δραστηριότητα	0,00€	11.975,75€	11.975,75€
ΣΥΝΟΛΟ 2014				11.975,75€

Οι προσφεύγοντες, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητούν την ακύρωση και εξαφάνιση των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων προβάλλοντας τον παρακάτω ισχυρισμό:

- Στην οικεία Έκθεση Ελέγχου γίνεται η διαπίστωση ότι το ποσό των 1.507.215,03€ προέρχεται από κέρδη τα οποία αποκόμισε η αποβιώσασα από παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα και συγκεκριμένα μέσω Συμβολαίων επί της Διαφοράς CFDs (Contracts for Difference), που υπογράφονται μεταξύ δύο συμβαλλομένων και διαπραγματεύονται εκτός χρηματιστηρίου (Over the Counter/OTC). Ωστόσο, όπως ξεκάθαρα προκύπτει από την εγκύκλιο ΠΟΛ.1052/15-03-2007 (άρθρο 7) και από τις διατάξεις του άρθρου 38 του ν. 2238/1994, η εν λόγω διαπίστωση του Ελέγχου είναι εσφαλμένη καθώς τα εν λόγω χρηματοοικονομικά προϊόντα διαπραγματεύονται εντός του Χρηματιστηρίου. Ειδικότερα, όπως προκύπτει από την κίνηση του με αριθ. επενδυτικού λογαριασμού της τράπεζας για τη χρήση 2013, όλα τα έσοδα από CFDs αποτελούν ουσιαστικά έσοδα από εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Μετοχές. Επομένως, παρανόμως η Φορολογική αρχή υπάγει τις συναλλαγές αυτές στο ρυθμιστικό πεδίο της ΠΟΛ. 1023/11-02-2013, διότι ελλείπουν οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της.

Στη συνέχεια, ο προσφεύγων προσκόμισε συμπληρωματικά στοιχεία στην Υπηρεσία με α) το με αριθ. πρωτ. **ΔΕΔΕΙ 2020 ΕΜΠ/24-07-2020** (αριθ. πρωτ. ηλεκτρονικής υποβολής ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/21-07-2020) 1ο Υπόμνημα, β) το με αριθ. πρωτ. **ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/31-07-2020** 2ο Υπόμνημα (Ορθή Επανάληψη του ως άνω), γ) το με αριθ. πρωτ. **ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/06-08-2020** 3ο Υπόμνημα και δ) το με αριθ. πρωτ. **ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/07-08-2020** 4ο Υπόμνημα. Πιο συγκεκριμένα, προσκόμισε τα παρακάτω συμπληρωματικά δικαιολογητικά - έγγραφα στοιχεία), προκειμένου να χρησιμοποιηθούν προς αιτιολόγηση των υπό κρίση πιστώσεων:

1. Αντίγραφο των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας με την επωνυμία «.....» καθώς και των τίτλων που μεταβιβάστηκαν κατά τις 18-02-2015 (**ΣΧΕΤ. 1,2**),
2. Αντίγραφο του από 06-03-2015 Ιδιωτικού Συμφωνητικού (**ΣΧΕΤ. 3**),
3. Αντίγραφο του από 25-09-2013 Ιδιωτικού Συμφωνητικού (**ΣΧΕΤ. 4**),
4. Αντίγραφο της από 25-09-2013 και με αρ. τραπεζικής επιταγής της ποσού 500.000,00€ (**ΣΧΕΤ. 5**),
5. Αντίγραφα των από 24-07-2014, 08-07-2015, 30-09-2016 και 30-03-2017 τροποποιήσεων του Ιδιωτικού Συμφωνητικού Δανείου (**ΣΧΕΤ. 6, 7, 8 και 9**),

6. Αντίγραφο του από 22-05-2014 Προσυμφώνου Αγοραπωλησίας σκάφους αναψυχής **(ΣΧΕΤ. 10)**,
7. Αντίγραφο του πιστοποιητικού μετοχών και της από 22-11-2015 δήλωσης (Declaration of Trust) **(ΣΧΕΤ. 10α και 11)**,
8. Αντίγραφο της από 10-06-2014 Υπεύθυνης Δήλωσης Στοιχείων Ταυτότητας της Τράπεζας **(ΣΧΕΤ. 12)**,
9. Αντίγραφο του από 02-06-2014 Υποθηκικού Συμβολαίου μεταξύ της **(ΣΧΕΤ. 13)**,
10. Αντίγραφο της αναλυτικής κατάστασης του χαρτοφυλακίου της τράπεζας, με το σύνολο των υπολογαριασμών καθώς και τα account statements κατά τα έτη 2013 και 2014 **(ΣΧΕΤ. 14)**,
11. Απόσπασμα της Καταστάσεως Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2012 της τράπεζας (Statement of Assets 31-12-2012) του δανείου **(ΣΧΕΤ. 15)**,
12. Το σύνολο της Καταστάσεως Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2012 της τράπεζας (Statement of Assets 31-12-2012) **(ΣΧΕΤ. 16)**,
13. Το μετοχολόγιο της εταιρείας με την επωνυμία «.....»,

Αναλυτικός πίνακας excel, όπου απεικονίζονται, ανά ημερομηνία, όλες οι αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, που έλαβαν συνολικά χώρα από την ημερομηνία σύστασης μέχρι την ημερομηνία μεταβίβασης, καθώς και αυτές που αναλογούσαν στον

Εν συνεχεία, ο προσφεύγων προσκόμισε συμπληρωματικά στοιχεία στην Υπηρεσία μας με τα με αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/21-09-2020 και ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/29-09-2020 (σύμφωνα με το οποίο όσα τα σχετικά στο προαναφερθέν με αριθ. πρωτ. ΔΕΔΕΙ 2020 ΕΜΠ/21-09-2020 Υπόμνημα είναι κοινά) Υπομνήματα και πιο συγκεκριμένα, αναλυτικές καταστάσεις «Trade Executed Report» για τις χρήσεις 2013 και 2014 (ΣΧΕΤ. 2, 3), συνοδευόμενες από αντίγραφο της από 14-03-2013 επιστολής της, νομίμως επικυρωμένη και με επίσημη μετάφραση στην ελληνική, αναφορικά με τον τρόπο λειτουργίας των χρηματοοικονομικών προϊόντων CFD's (Contracts for Difference) (ΣΧΕΤ. 1) και εκτύπωση της σελίδας της διαδικτυακής εγκυκλοπαίδειαςσχετικά με την εταιρεία «.....» (ΣΧΕΤ. 4).

Επειδή τα ανωτέρω στοιχεία δεν τα είχε στη διάθεσή του ο έλεγχος του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. και δεν ήταν δυνατό να τα λάβει υπόψη κατά την έκδοση των προσβαλλόμενων πράξεων, η Υπηρεσία μας ανέπεμψε με το με αριθ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. ΕΞ 2020 ΕΜΠ/ 07-08-2020 στο ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. τη με αρ./07-08-2020 Πράξη Αναπομπής και στη συνέχεια ανέπεμψε με το με αριθ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. ΕΞ 2020 ΕΜΠ/25-09-2020 στο ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. τη με αρ./25-09-2020 Πράξη Αναπομπής με τα ως άνω νέα στοιχεία προκειμένου να ελεγχθούν και να αξιολογηθούν από τον έλεγχο και αν προκύψει θέμα επαναπροσδιορισμού των προσβαλλόμενων πράξεων να αποστείλει στην Υπηρεσία μας το σχετικό της πόρισμα. Ανταποκρινόμενο στις ως άνω Πράξεις Αναπομπής το ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. μας διαβίβασε με τα με αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/19-10-2020 και ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/15-10-2020 διαβιβαστικά, τις Απόψεις επί των Αναπομπών της εν λόγω υπόθεσης.

Επειδή, τα ανωτέρω στοιχεία αποτελούν νέα στοιχεία, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 25 Κ.Φ.Δ., τα οποία δεν ήταν στη διάθεση της φορολογικής αρχής κατά τον διενεργηθέντα φορολογικό έλεγχο.

Επειδή η υποβολή των εν λόγω υπομνημάτων με τα συνημμένα σε αυτό νέα στοιχεία, έλαβαν χώρα εντός του, οριζόμενου στο ενδέκατο εδάφιο της παρ. 5 του άρθρου 63 ΚΦΔ, διαστήματος των 30 ημερών πριν από την πάροδο της προθεσμίας για την έκδοση απόφασης επί της ενδικοφανούς προσφυγής.

Ως εκ τούτου, εκδόθηκε η με αριθ. και με ημερομηνία έκδοσης 30-09-2020 απόφαση της Υπηρεσίας μας για παράταση της προθεσμίας εξέτασης της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής για επιπλέον τριάντα (30) ημέρες από τη λήξη της, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 2 του άρθρου 68 του ν. 4587/2018.

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 24§1 περ. η' του Ν. 2238/1994 ορίζεται ότι:

«1. Εισόδημα από κινητές αξίες είναι αυτό που αποκτάται κάθε οικονομικό έτος από κάθε δικαιούχο κινητών αξιών, το οποίο προκύπτει:

.....

η) Από συμβάσεις ή πράξεις επί παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων, εφόσον ο δικαιούχος του εισοδήματος δεν είναι εταιρεία επενδύσεων χαρτοφυλακίου του ν.

3371/2005 (Α' 178) ή ΟΣΕΚΑ ή πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα. Ως παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα νοούνται τα χρηματοοικονομικά μέσα που ορίζονται στο άρθρο 5 του ν. 3606/2007 (Α' 195), καθώς και αυτά που καθορίζονται με πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Για τους σκοπούς της περίπτωσης αυτής, ως παράγωγο χρηματοοικονομικό προϊόν θεωρείται και κάθε σύμβαση SWAP επί συναλλάγματος, ανεξάρτητα από το χρόνο σύναψής της, ως ενιαίας ή ως σύνολο επί μέρους συμβάσεων. Ως παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα νοούνται και τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδει το Ελληνικό Δημόσιο, κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους, η απόδοση των οποίων συνδέεται με το ακαθάριστο εγχώριο προϊόν (ρήτρες Α.Ε.Π.). Όταν δικαιούχος του εισοδήματος των προϊόντων της περίπτωσης αυτής είναι κάτοικος αλλοδαπής φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το εισόδημα αυτό αποτελεί εισόδημα από κινητές αξίες.

θ) Από τη μεταβίβαση ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου και εταιρικών ομολόγων σε τιμή ανώτερη της τιμής κτήσης τους.»

Επειδή σύμφωνα με το **άρθρο 26 του Ν. 2238/1994** ορίζεται ότι:

«Χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από κινητές αξίες θεωρείται:

.....

8. Για τα εισοδήματα που αναφέρονται στην περίπτωση η' της παραγράφου 1 του άρθρου 24, ο χρόνος λήξης της σύμβασης. Κάθε ανανέωση ή παράταση της σύμβασης θεωρείται για την εφαρμογή της διάταξης αυτής ως νέα σύμβαση.»

Επειδή σύμφωνα με το **άρθρο 27 του Ν. 2238/1994** ορίζεται ότι:

«1. Το εισόδημα που προκύπτει σύμφωνα με τα άρθρα 24 και 25 αποτελεί το ακαθάριστο εισόδημα από κινητές αξίες. Από το εισόδημα αυτό εκπίπτει κάθε φόρος, τέλος ή δικαίωμα υπέρ του Δημοσίου ή οποιουδήποτε τρίτου, που βαρύνει αυτό το εισόδημα.

2. Το ποσό που απομένει, μετά τις εκπτώσεις που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο, αποτελεί το καθαρό εισόδημα από κινητές αξίες.»

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ. 1014/17-1-1997** με θέμα «Φορολογία εισοδημάτων από πράξεις παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων» διευκρινίζεται ότι:

«Σχετικά με το πιο πάνω θέμα, σας γνωρίζουμε τα εξής:

.....

2. Ειδικότερα, με την παράγραφο 1 του πιο πάνω άρθρου προστίθεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 24 του ν. 2238/1994 περίπτωση η` σύμφωνα με την οποία, εισόδημα από κινητές αξίες αποτελούν και τα εισοδήματα που προκύπτουν από συμβάσεις ή πράξεις επί παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων, εφόσον ο δικαιούχος του εισοδήματος αυτού είναι φυσικό πρόσωπο, κάτοικος Ελλάδος και επιτηδευματίες που δεν τηρούν βιβλία και στοιχεία Γ` κατηγορίας του ΚΒΣ (όπως ατομικές επιχειρήσεις, ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες εταιρίες κ.λπ.). Αντίθετα δεν αποτελούν εισόδημα από κινητές αξίες τα ανωτέρω εισοδήματα όταν δικαιούχος αυτών είναι επιτηδευματίας με βιβλία και στοιχεία τρίτης κατηγορίας του ΚΒΣ (ατομικές επιχειρήσεις, εταιρίες κ.λπ.) ή εταιρίες επενδύσεων χαρτοφυλακίου ή αμοιβαία κεφάλαια του ν. 1969/1991.

.....

Για τους επιτηδευματίες που τηρούν βιβλία και στοιχεία τρίτης κατηγορίας του ΚΒΣ, οι αποδόσεις από συμβάσεις ή πράξεις επί παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων, θεωρούνται σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 7 του άρθρου 16α του σχεδίου νόμου "Κατάργηση φορολογικών απαλλαγών και άλλες διατάξεις", εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις. Με τις ίδιες διατάξεις ορίζεται ότι, ως παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα νοούνται τα χρηματοοικονομικά μέσα που ορίζονται στις υποπεριπτώσεις γγ έως και ζζ της περίπτ. α της παραγρ. 1 και στην παράγραφο 20 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996 (ΦΕΚ 73Α`), καθώς και αυτά που καθορίζονται με πράξεις του Διοικητού της Τράπεζας της Ελλάδος.

Τα οριζόμενα από τις πιο πάνω διατάξεις του ν. 2396/1996 χρηματοοικονομικά προϊόντα είναι τα εξής:

Οι κύριες επενδυτικές υπηρεσίες από:

- α. τίτλους προθεσμιακών χρηματοπιστωτικών συμβάσεων (futures), συμπεριλαμβανομένων των ισοδύναμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς,
- β. προθεσμιακά συμβόλαια επιτοκίου (FRA),
- γ. συμβάσεις ανταλλαγής (swaps) υποχρεώσεων με αντικείμενο επιτόκιο ή συνάλλαγμα ή συμβάσεις ανταλλαγής συνδεδεμένες με μετοχές ή με δείκτη μετοχών

(equity swaps),

δ. δικαιώματα προαίρεσεως (options) για την αγορά ή πώληση οποιουδήποτε από τους ανωτέρω τίτλους, περιλαμβανομένων των ισοδύναμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται ιδίως δικαιώματα προαίρεσεως (options) επί συναλλάγματος και επιτοκίων.

Επίσης, τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα μέσα (OTC):

α. οι συμβάσεις επί επιτοκίων και τιμών συναλλάγματος, όπως αναφέρονται στο Παράρτημα ΙΙΙ της Π.Δ./Τ.Ε. 2054/1992 (ΦΕΚ 49 Α'),

β. οι εκτός ισολογισμού συμβάσεις επί μετοχών, εφόσον όλες οι ανωτέρω συμβάσεις δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένες αγορές που υπόκεινται στις καθημερινές απαιτήσεις περιθωρίου και

γ. οι συμβάσεις επί συναλλάγματος που έχουν αρχική διάρκεια άνω των δεκατεσσάρων (14) ημερολογιακών ημερών.

Χρόνος κτήσης των πιο πάνω εισοδημάτων από κινητές αξίες είναι, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 16α του σχεδίου νόμου, ο χρόνος κατά τον οποίο λήγει η σχετική σύμβαση ή πράξη. Κάθε ανανέωση ή παράταση της σύμβασης θεωρείται κατά ρητή διάταξη του νόμου ως νέα σύμβαση.

2. Περαιτέρω, με την παράγραφο 3 του άρθρου 16α του σχεδίου νόμου αναριθμούνται οι διατάξεις των παραγράφων 3, 4 και 5 του άρθρου 54 του ν. 2238/1994 σε 4, 5 και 6 και προστίθεται νέα παράγραφος 3. Με τις νέες διατάξεις προβλέπεται ότι στα εισοδήματα της παραγράφου 2 της παρούσας εγκυκλίου πρέπει να γίνεται παρακράτηση φόρου με συντελεστή 15% επί του αποκτώμενου εισοδήματος που προκύπτει από συμβάσεις ή πράξεις επί παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων, στις περιπτώσεις που το κτώμενο εισόδημα θεωρείται εισόδημα από κινητές αξίες, από το πρόσωπο το οποίο καταβάλλει τα διαλαμβανόμενα εισοδήματα. Η παρακράτηση πρέπει να γίνεται κατά το χρόνο λήξης της σύμβασης ή κατά την καταβολή των πιο πάνω εισοδημάτων, εφόσον αυτή γίνεται, κατόπιν συμφωνίας, σε χρόνο προγενέστερο της λήξης της σύμβασης. Η απόδοση στο Δημόσιο του παρακρατούμενου φόρου πρέπει να γίνεται, σύμφωνα με την

παρ. 2 του άρθρου 60 του ν. 2238/1994, εφάπαξ, μέσα στο πρώτο δεκαπενθήμερο του επόμενου από την παρακράτηση του φόρου μήνα. Με την παρακράτηση του πιο πάνω φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των δικαιούχων για τα εισοδήματα αυτά.

3. Τονίζεται ότι, σύμφωνα με την παράγραφο 13 του άρθρου 16α του σχεδίου νόμου, τα αναφερόμενα στις παραγράφους 1 και 2 της παρούσας έχουν εφαρμογή για τα εισοδήματα από πράξεις παραγωγών χρηματοοικονομικών προϊόντων, που αποκτώνται από την 8η Ιανουαρίου 1997 και μετά. Συνεπώς για τα εισοδήματα που αποκτούν από 8 Ιανουαρίου 1997 τα φυσικά πρόσωπα και οι επιτηδευματίες που δεν τηρούν βιβλία τρίτης κατηγορίας του ΚΒΣ από πράξεις ή συμβάσεις επί παραγωγών χρηματοοικονομικών προϊόντων, ανεξάρτητα του χρόνου σύναψης αυτών, υπάρχει υποχρέωση παρακράτησης φόρου 15% κατά το χρόνο λήξης της σύμβασης ή κατά την καταβολή των εισοδημάτων αυτών, εφόσον η καταβολή γίνεται, κατόπιν συμφωνίας, σε χρόνο προγενέστερο της λήξης της σύμβασης.»

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ. 1023/2013** με θέμα «Κοινοποίηση των διατάξεων των παραγράφων 1 και 4 του άρθρου 2, της παραγράφου 4 του άρθρου 6 και της παραγράφου 6 του άρθρου 3 του Ν. 4110/2013 (ΦΕΚ 17Α'/23.1.2013)» διευκρινίζεται ότι:

«Σας κοινοποιούμε τις διατάξεις των παρ. 1 και 4 του άρθρου 2 , της παρ. 4 του άρθρου 6 και της παρ. 6 του άρθρου 3 του Ν. 4110/2013 και σας παρέχουμε τις ακόλουθες οδηγίες για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους:

.....

12. Με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 6 του Ν. 4110/2013 αντικαθίσταται η παρ. 4 του άρθρου 54 του Κ.Φ.Ε. και αυξάνεται από δέκα πέντε (15%) σε είκοσι τοις εκατό (20%) ο συντελεστής παρακράτησης στα εισοδήματα από συμβάσεις ή πράξεις επί παραγωγών χρηματοοικονομικών προϊόντων (περ. η' παρ. 1 άρθρου 24 Κ.Φ.Ε.). Ο νέος συντελεστής εφαρμόζεται, σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 28 του ίδιου νόμου, για τα εισοδήματα που αποκτώνται από το οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013) και μετά.»

Επειδή, σύμφωνα με το **άρθρο 54§4 του Ν. 2238/1994** ορίζεται ότι:

«4. Στα εισοδήματα της περίπτωσης η' της παραγράφου 1 του άρθρου 24 ενεργείται παρακράτηση φόρου με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%). Με την παρακράτηση του

φόρου αυτού εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των υποχρεων του άρθρου 2, καθώς και των υποχρεων της παραγράφου 2 του άρθρου 101.»

Επειδή, εν προκειμένω, την 17-04-2013 η αποβιώσασα άνοιξε τον με αριθ. και IBAN επενδυτικό λογαριασμό στην τράπεζα και απέστειλε αρχικό κεφάλαιο επένδυσης ποσού 99.998,25€. Εν συνεχεία, υπογράφηκαν συμβόλαια/συμβάσεις μεταξύ των δύο αντισυμβαλλόμενων, ήτοι της εταιρείας παροχής και της, κατά το χρονικό διάστημα από 19-04-2013 έως 31-12-2013, τα οποία διαπραγματεύονταν εκτός χρηματιστηρίου (Over the Counter/OTC).

Επειδή, διαπιστώθηκε ότι κατά τη χρήση 2013 πιστώθηκε στον προαναφερόμενο επενδυτικό λογαριασμό της αποβιώσασας το συνολικό ποσό των 1.507.215,03€, το οποίο αφορά κέρδη που απεκόμισε έως την 31-12-2013 από παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα και συγκεκριμένα μέσω «Συμβολαίων επί της διαφοράς» CFDs, στα οποία η αποβιώσασα επένδυσε τα χρηματικά της διαθέσιμα.

Επειδή, σύμφωνα με την οικεία έκθεση ελέγχου για το ποσό των 1.507.215,03€ ο έλεγχος έκρινε ότι αποτελεί εισόδημα (αλλοδαπής) από κινητές αξίες αλλοδαπής σύμφωνα με τα όσα ορίζονται από τις ως άνω διατάξεις και θα πρέπει να φορολογηθεί σύμφωνα με τα όσα αναφέρονται σε αυτές και, επιπλέον διαπίστωσε ότι δεν υποβλήθηκε δήλωση απόδοσης του αναλογούντος φόρου.

Επειδή, οι προσφεύγοντες ισχυρίζονται ότι η ως άνω διαπίστωση του Ελέγχου είναι εσφαλμένη καθώς τα εν λόγω χρηματοοικονομικά προϊόντα διαπραγματεύονται εντός του Χρηματιστηρίου. Ειδικότερα, όπως προκύπτει από την κίνηση του με αριθ. επενδυτικού λογαριασμού της τράπεζας για τη χρήση 2013, όλα τα έσοδα από CFDs αποτελούν ουσιαστικά έσοδα από εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Μετοχές και επομένως, παρανόμως η Φορολογική αρχή υπάγει τις συναλλαγές αυτές στο ρυθμιστικό πεδίο της ΠΟΛ. 1023/11-02-2013, διότι ελλείπουν οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της.

Επειδή, επιπρόσθετα, οι προσφεύγοντες επικαλούνται την 1027178/10254/Β0012/ΠΟΛ.1052/15.3.2007 εγκύκλιο, αναφορικά με την απαλλαγή από το φόρο εισοδήματος των κερδών από παράγωγα προϊόντα που διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών, σε αλλοδαπό χρηματιστήριο παραγώγων ή σε κάθε άλλη

οργανωμένη αγορά, σύμφωνα με την οποία «αν δικαιούχος του εισοδήματος είναι φυσικό πρόσωπο ή επιχείρηση που τηρεί βιβλία Α' ή Β' κατηγορίας του Κ.Β.Σ., απαλλάσσεται παντελώς της φορολογίας, όπως αυτό συμβαίνει και με την υπεραξία που προκύπτει από την πώληση μετοχών εισηγμένων σε Χρηματιστήριο, ημεδαπό ή αλλοδαπό.».

Επειδή, με τα με αριθ. πρωτ. ΔΕΔΕΙ 2020 ΕΜΠ/21-09-2020 και ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/29-09-2020 υπομνήματα που υπέβαλαν οι προσφεύγοντες κατά το στάδιο εξέτασης της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής προσκόμισαν, μεταξύ άλλων, αντίγραφο της από 14-03-2013 επιστολής της Τράπεζας, νομίμως επικυρωμένη και με επίσημη μετάφραση στην ελληνική, αναφορικά με τον τρόπο λειτουργίας των χρηματοοικονομικών προϊόντων CFD's (Contracts for Difference) (ΣΧΕΤ. 1).

Επειδή, ανταποκρινόμενο στη με αριθ. /25-09-2020 Πράξη Αναπομπή της Υπηρεσίας μας, το ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. μας διαβίβασε με το με αριθ. πρωτ. ΔΕΔΕΙ 2020 ΕΜΠ/15-10-2020 διαβιβαστικό, τις Απόψεις επί της ως άνω Πράξης Αναπομπής. στο οποίο αναφέρονται, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

«Το σχετικό 1 δεν διαφοροποιεί το αρχικό πόρισμα του ελέγχου καθόσον από την ημερομηνία 14-03-2013 προσκομισθείσα επιστολή της δεν επαληθεύεται σε κανένα σημείο αυτής ο ισχυρισμός ότι τα χρηματοοικονομικά προϊόντα CFDs (Contracts for Difference) αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης εντός χρηματιστηριακής αγοράς. Τα CFDs προσδιορίζονται, ως παράγωγα χρηματοοικονομικά επακριβώς από τα οριζόμενα στην ΠΟΛ. 1014/17-01-1997 από την οποία προκύπτει και ο τρόπος φορολόγησής τους καθόσον δεν αφορούν απόκτηση του υποκείμενου προϊόντος ή αγορά επιμέρους μετοχών....».

Επειδή, από τα στοιχεία του υπό κρίση φακέλου προκύπτει ότι αφενός η αποβιώσασα πραγματοποίησε κέρδη ύψους 1.507.215,03€ ως φυσικό πρόσωπο από «Συμβόλαια επί της διαφοράς» CFDs, τα οποία υπογράφησαν μεταξύ δύο αντισυμβαλλόμενων, ήτοι την αποβιώσασα και την εταιρεία παροχής

Επειδή, αφετέρου τα CFDs αποτελούν μοχλευμένα χρηματοπιστωτικά μέσα που αποδίδουν τη θετική ή αρνητική μεταβολή του υποκειμένου τίτλου και αφορούν σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, ήτοι αφορούν σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα τα οποία διαπραγματεύονται εκτός χρηματιστηρίου (Over the Counter/OTC) και δεν αφορούν σε απόκτηση του υποκειμένου προϊόντος ή αγορά επιμέρους μετοχών.

Κατόπιν των ανωτέρω, ορθώς ο έλεγχος έκρινε ότι το ως άνω ποσό των 1.507.215,03€ αποτελεί εισόδημα (αλλοδαπής) από κινητές αξίες βάσει των διατάξεων του άρθρου 24§1 περ. η' του ν. 2238/1994 και δεν εμπίπτει στις διατάξεις του άρθρου 38 του ν. 2238/1994, και, συνεπώς, θα πρέπει να φορολογηθούν ως ορίζεται από τις ανωτέρω διατάξεις.

Επειδή, σύμφωνα με το **άρθρο 48§3 του Ν. 2238/1994**, όπως αυτό τροποποιήθηκε με το άρθρ. 15§3 του Ν. 3888/2010:

«Ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματών λογίζεται και κάθε εισόδημα που δεν μπορεί να υπαχθεί σε κάποια από τις κατηγορίες Α' έως Ζ' της παρ. 2 του άρθρου 4. 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 επαγγελματών της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της **ΠΟΛ 1095/29.4.2011** του Υπ. Οικονομικών με θέμα «Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παρ. 3 άρθρου 15 του ν. 3888/2010»:

«Σχετικά με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 15 του ν. 3888/2010, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους:

1. 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 επαγγελματών της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση.

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 εισοδήματός 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.

4. ..., 5. ..., 6. ...,

7. Από τα παραπάνω προκύπτει ότι οι φορολογούμενοι, οι υποθέσεις των οποίων ελέγχονται, μπορούν να δικαιολογήσουν την οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας με επιπλέον εισοδήματα τα οποία δεν εμφανίζονται στη φορολογική τους δήλωση, επικαλούμενοι τα επιπλέον έσοδα που είχαν αποκτήσει από τις πιο πάνω δραστηριότητες και εφόσον αυτά αποδεικνύονται.

8. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελμάτων, απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται τα πραγματικά στοιχεία, όπως αναφέρονται παραπάνω, και επίσης να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, που αποτελούν ή όχι τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων όπως ορίζεται από τις διατάξεις των άρθρων 17 και 18 του Κ.Φ.Ε.

9. Σε όσες περιπτώσεις αποδεικνύεται ότι οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση κλπ. πρέπει να καταβάλλονται οι αναλογούντες αντίστοιχοι φόροι, τέλη κλπ. και τα αντίστοιχα πρόστιμα ή προσαυξήσεις.

10. Οι παραπάνω διατάξεις ισχύουν για υποθέσεις που η προσαύξηση περιουσίας προέκυψε πριν ή μετά τις 30-9-2010 ημερομηνία ψήφισης του σχετικού νόμου, και η έκδοση των καταλογιστικών πράξεων γίνεται μετά τις 30-9-2010. ...

11. Η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε η προσαύξηση αυτής. Ο φορολογούμενος δύναται να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο.

Επειδή στο υπ' αριθμ. **ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015** έγγραφο της Διεύθυνσης Εφαρμογής Άμεσης Φορολογίας, με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας», αναφέρονται τα εξής:

«8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.

Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς.

Επειδή η Φορολογική Διοίκηση διενεργεί φορολογικό έλεγχο από τα γραφεία της με

βάση τις οικονομικές καταστάσεις, δηλώσεις, και λοιπά έγγραφα που υποβάλλει ο φορολογούμενος, καθώς και έγγραφα και πληροφορίες που έχει στην κατοχή της εξετάζοντας πάντα τα πραγματικά περιστατικά.

Επειδή, σύμφωνα με την **παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013 (ΚΦΕ)**, ορίζεται ότι:

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

Επειδή, περαιτέρω, με την **παρ. 4 του άρθρου 29 του Ν. 4172/2013** ορίζεται ότι:

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

Επειδή, περαιτέρω, με την εγκύκλιο **ΠΟΛ 1175/16-11-2017** παρασχέθηκαν πρόσθετες διευκρινήσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, όπου μεταξύ άλλων επισημαίνονται τα εξής:

«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 [...] . Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται πληροφορίες και στοιχεία από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣτΕ 884/2016).....»

Επειδή, έχει κριθεί νομολογιακά με την υπ' αριθ. 884/2016 απόφαση του ΣτΕ (Β' Τμήμα Επταμελές) ότι:

«12. Επειδή, η ανωτέρω διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ αφορά στη φορολόγηση ως εισοδήματος «προσαύξηση[ς] περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία». Ως «πηγή ή αιτία» της προσαύξησης της χρηματικής περιουσίας του φορολογούμενου νοείται ο γενεσιουργός λόγος της εισαγωγής/ένταξης των αντίστοιχων ποσών στην περιουσία του[.....]13. Επειδή, η ως άνω διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ, κατά το κρίσιμο, εν προκειμένω, σκέλος της, που αναφέρεται σε περιουσιακή προσαύξηση προερχόμενη «από άγνωστη [...] πηγή ή αιτία», έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται υπό την προϋπόθεση ότι η φορολογική διοίκηση δεν κατορθώνει να διαπιστώσει, κατά τρόπο αρκούντως τεκμηριωμένο και ασφαλή, τη συγκεκριμένη προέλευση της προσαύξησης (που, σε υπόθεση όπως η παρούσα, υπερβαίνει τα εισοδήματα που της έχει δηλώσει ο φορολογούμενος), παρά τη λήψη των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης,

συμπεριλαμβανόμενης, ιδίως, της κλήσης του φορολογούμενου για παροχή σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, που, αν υποβληθούν, ελέγχονται ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους...»

Επειδή, σύμφωνα με την **παρ. 2 του άρθρου 28 του Ν. 4174/2013** (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) ορίζεται ότι:

«.....Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται με βάση έκθεση ελέγχου, την οποία συντάσσει η φορολογική Διοίκηση. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου.».

Επειδή, με το με αριθ. πρωτ. ΔΕΔΕΙ 2020 ΕΜΠ/31-07-2020 2ο Υπόμνημα (ορθή Επανάληψη του με αριθ. πρωτ. ΔΕΔΕΙ 2020 ΕΜΠ/24-07-2020 1^ο Υπομνήματος), ο προσφεύγων επικαλέστηκε πρόσθετους ισχυρισμούς για τις κάτωθι πιστώσεις και προσκόμισε σχετικά αποδεικτικά έγγραφα:

A/A	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπέζης	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό σε Ευρώ	ΠΟΣΟ ΑΓΝΩΣΤΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ
17			26/09/2013	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ		500.000,00	500.000,00
22			27/11/2013	Εξόφληση εισερχόμενης εντολής		210.000,00	210.000,00
28			26/05/2014	ΣΥΜΨΗΦΙΣΤΙΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ	ΣΥΜΨΗΦΙΣΤΙΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ	75.000,00	75.000,00
29			11/06/2014	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	 ΠΩΛΗΣΗ ΣΚΑΦΟΥΣ	360.000,00	360.000,00
34			27/10/2014	Αγορά – εξόφληση ιδιωτικής επι	53034714	2.761,65	2.761,65
37			29/12/2014	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	 ΠΩΛΗΣΗ ΣΚΑΦΟΥΣ	100.000,00	100.000,00
32			08/09/2014	Εξόφληση εισερχόμενης εντολής		75.000,00	75.000,00

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η με α/α 17 πίστωση ποσού 500.000,00€ αφορά σε κατάθεση τραπεζικής επιταγής. Ειδικότερα, βάσει του από 25-09-2013 Ιδιωτικού Συμφωνητικού, ο έλαβε την τραπεζική επιταγή με Νο της με ημερομηνία 25-09-2013 ποσού 500.000,00€ ως δάνειο από την κυρία Προς εξασφάλιση της ακριβόχρονης επιστροφής του επισυναπτόμενου δανείου, ο παρέδωσε στην κα, την ημέρα της σύνταξης του Ιδιωτικού Συμφωνητικού, την

υπ' αριθ. επιταγή της με ημερομηνία 30-09-2014 ποσού 500.000,00€.

Ωστόσο, στις 24-07-2014 υπογράφηκε τροποποίηση του Ιδιωτικού Συμφωνητικού Δανείου, την οποία ακολούθησαν και νέες τροποποιήσεις στις 08-07-2015, 30-09-2016 και 30-03-2017.

Επειδή στην ΠΟΛ 1175/2017 αναφέρεται ότι «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 σύμφωνα με την υπ' αριθμ. **174/2018 Απόφαση του ΣτΕ** (σκέψη 8):

«8. Επειδή, με τον τρίτο λόγο αναιρέσεως προβάλλεται ότι η κρίση της αναιρεσιβαλλόμενης απόφασης, σύμφωνα με την οποία, προς αποδοχή του νομικού χαρακτηρισμού των ανωτέρω σχέσεων ως δανείων, απαιτείται έγγραφο συμφωνητικό με βέβαιη χρονολογία (αναφορικά με αμφότερες τις καταθέσεις και) καθώς και η κρίση της ότι το ποσό του χορηγηθέντος προς τον δανείου δεν περιελήφθη στη φορολογική δήλωση του αναιρεσείοντος ως τεκμήριο κατ' άρθρο 17 περ. δ του Κ.Φ.Ε. εξηνέχθησαν κατ' εσφαλμένη ερμηνεία και πλημμελή εφαρμογή του άρθρου 48 παρ. 3 του Κ.Φ.Ε., δεδομένου ότι α) κατ' άρθρα 158 και 806 επ. ΑΚ, για τη σύμβαση του δανείου δεν απαιτείται έγγραφος τύπος, πολύ περισσότερο σε επίπεδο φιλικών και οικογενειακών σχέσεων, β) κατά την ΠΟΛ 1033/2013 ελέγχεται το πραγματικό γεγονός της χορήγησης δανείου, δυνάμενο να αποδειχθεί με ένορκη βεβαίωση του οφειλέτη, γ) κατά την ΠΟΛ 1095/2011 το δάνειο αναγνωρίζεται ως νόμιμη αιτία προέλευσης των ελεγχόμενων ποσών και επί μη καταβολής τελών χαρτοσήμου, τα οποία καταλογίζονται από τον έλεγχο, δ) η οικονομική δυνατότητα του αναιρεσείοντος να χορηγήσει δάνειο ήταν αναμφισβήτητη, με αποτέλεσμα να παρέλκει το εάν αυτό δηλώθηκε στη δήλωση φόρου εισοδήματος ως στοιχείο τεκμηρίου, τέλος ε) η αναγνώριση της ύπαρξης άτυπου δανείου συνεπάγεται ότι δεν θεμελιώνεται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας. Προς θεμελίωση του παραδεκτού του λόγου, ενόψει της διάταξης της παρ. 3 του άρθρου 53 του π.δ. 18/1989, διατυπώνεται ο ισχυρισμός ότι αναφορικά με τον χαρακτηρισμό επιστροφής

άτοκου δανείου ως δήθεν προσαύξησης περιουσίας κατ' άρθρο 48 παρ. 3 του Κ.Φ.Ε. και ως αιτίας επιβολής προστίμου του Κ.Β.Σ. κατ' άρθρο 5 του ν. 2523/1997 δεν υφίσταται νομολογία του Συμβουλίου της Επικρατείας σχετικά με το "πότε και πώς στοιχειοθετείται μια τέτοια περίπτωση". Με τον λόγο, όμως, αυτόν πλήττεται η αιτιολογία της αναιρεσιβαλλόμενης απόφασης και συγκεκριμένα αμφισβητείται η ορθότητα της κρίσης του δικάσαντος διοικητικού εφετείου όσον αφορά την εκτίμηση των αποδείξεων και την ουσία της υπόθεσης και ειδικότερα της, ύστερα από συνεκτίμηση των προαναφερθέντων στοιχείων, κρίσης αυτού ότι δεν αποδείχθηκε εν προκειμένω ότι οι ένδικες καταθέσεις αφορούσαν σε εξόφληση συμβάσεων δανείων, η σύναψη των οποίων δεν προέκυπτε ούτε από δήλωσή τους στις δηλώσεις φόρου εισοδήματος του αναιρεσειόντος (για τον) και της συζύγου του (για την) ούτε από έγγραφο βέβαιης χρονολογίας, ενόψει και των γενομένων δεκτών από την αναιρεσιβαλλόμενη απόφαση (σκέψη 13 αυτής) περί της αποδεικτικής ισχύος των ιδιωτικών εγγράφων και της βέβαιης ή μη χρονολογίας αυτών όχι ως στοιχείου κύρους αλλά ως στοιχείου που επηρεάζει την αποδεικτική βαρύτητα των εγγράφων. Συνεπώς, ο τρίτος λόγος αναιρέσεως είναι απορριπτέος ως απαράδεκτος.»

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ. 1033/2013** διευκρινίζεται ότι:

«Δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία (π.χ. κίνηση λογ/σμών, οποιοδήποτε δημόσιο ή ιδιωτικό έγγραφο που απέκτησε βεβαία χρονολογία πριν την ημερομηνία του εμβάσματος) γίνονται δεκτά, εφόσον από τα παραπάνω έγγραφα αποδεικνύεται ότι έχουν ληφθεί πριν την πραγματοποίηση του εμβάσματος, έστω και αν υποβληθεί εκπρόθεσμα η οικεία δήλωση (δανείου).

Για το δανειοδότη, εφόσον δεν έχει δηλώσει στην οικεία δήλωση φορολογίας εισοδήματος το ποσό του δανείου, συντρέχει υποχρέωση δήλωσής του με συμπληρωματική δήλωση (άρ.17 ΚΦΕ), προκειμένου να ελεγχθεί εάν είχε τη δυνατότητα να το καλύψει, σύμφωνα με όσα ορίζουν οι διατάξεις του άρθρου 19 ΚΦΕ.

Επισημαίνουμε ότι για την αναγνώριση των ποσών αυτών που προέρχονται από δάνεια, θα εξετάζεται πρώτα αν το δάνειο είναι πραγματικό. Εφόσον διαπιστώνεται ότι είναι εικονικό και εμφανίζεται για την καταστρατήγηση των διατάξεων περί τεκμηρίων, δεν θα λαμβάνεται υπόψη.»

Επειδή, στη με αριθ. πρωτ. ΔΕΔΕΙ 2020 ΕΜΠ/19-10-2020 απάντηση του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. επί της με αριθ./07-08-2020 Πράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, ο έλεγχος ανέγραψε τα κάτωθι:

«Τα προσκομισθέντα σχετικά έγγραφα 4, 6, 7, 8 και 9 του 1^{ου} υπομνήματος και του 2^{ου} υπομνήματος δε διαφοροποιούν το αρχικό πόρισμα του ελέγχου καθόσον το προσκομισθέν φωτοαντίγραφο του από 25-09-2013 Ιδιωτικού συμφωνητικού καθώς και οι προσκομισθείσες τροποποιήσεις με ημερομηνία 24-07-2014, 08-07-2015, 30-09-2016 και 30-03-2017 δε φέρουν βέβαιη ημερομηνία χρονολόγηση.....

Επίσης στην υπό κρίση περίπτωση και σύμφωνα με το ηλεκτρονικό αρχείο της Υπηρεσίας μας, η φερόμενη δανειοδότης κα με ΑΦΜ δεν έχει δηλώσει στην οικεία αρχική και τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 το ποσό του δανείου παρά το γεγονός ότι συνέτρεχε η υποχρέωση δήλωσης αυτού.

Τέλος, δεν προσκομίσθηκαν οι προβλεπόμενες εμπρόθεσμες δηλώσεις απόδοσης χαρτοσήμου που θα αποδείκνυαν τη βέβαιη χρονολογία της καταρτιθείσας σύμβασης δανείου.

Συνοψίζοντας, ο προσφεύγων δεν απέδειξε με σχετικά έγγραφα ότι το ποσό των 500.000,00€ αποτελεί δάνειο της κας προς τον αποβιώσαντα

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι πιστώσεις με α/α 28 ποσού 75.000,00€, α/α 29 ποσού 360.000,00€ και α/α 37 ποσού 100.000,00€ αφορούν σε πώληση του σκάφους αναψυχής με την ονομασία «.....». Ειδικότερα, βάσει του από 22-05-2014 Προσυμφώνου Αγοραπωλησίας Σκάφους Αναψυχής, η εταιρεία «.....», η οποία είχε στη νομή της και την κατοχή της το προαναφερθέν σκάφος, συμφώνησε όπως το πουλήσει στην εταιρεία «.....». Το τίμημα ανήλθε στα 750.000,00€, εκ των οποίων το ποσό των 75.000,00€ είχε οριστεί όπως καταβληθεί έως και τις 26-05-2014 σε τραπεζικό λογαριασμό της πωλήτριας εταιρείας, ενώ το υπόλοιπο ποσό των 675.000,00€ θα καταβάλλονταν τμηματικά. Ο πατέρας του,, ως νόμιμος εκπρόσωπος της εταιρείας «.....» υπέγραφε όλα τα σχετικά έγγραφα για λογαριασμό της. Η διαδικασία αγοραπωλησίας ολοκληρώθηκε με την υπογραφή του από 02-06-2014 Υποθηκικού Συμβολαίου. Στο πλαίσιο αυτό η εταιρεία «.....» προέβη πράγματι στην καταβολή των συμφωνηθέντων ποσών και, εν συνεχεία, η εταιρεία «.....»

μετέφερε τα ποσά αυτά σε λογαριασμούς του πατέρα του με χρέωση του λογαριασμού της, δεδομένου ότι ο τελευταίος αποτελούσε τον τελικό και πραγματικό δικαιούχο της εταιρείας «.....» και άρα δικαιωματικό λήπτη των ποσών αυτών.

Επειδή, στη με αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/19-10-2020 απάντηση του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. επί της με αριθ./07-08-2020 Πράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, ο έλεγχος ανέγραψε τα κάτωθι:

«Τα προσκομισθέντα σχετικά έγγραφα με αριθμό 10, 12, 13 του 1^{ου} και 2^{ου} υπομνήματος δεν αποτελούν νέα στοιχεία καθόσον είχαν ήδη τεθεί στη διάθεση του ελέγχου, με το με αριθ. πρωτ./12-12-2019 Απαντητικό Υπόμνημα του προσφεύγοντος και συνεκτιμήθηκαν στην από 17-12-2019 συνταχθείσα Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος της Υπηρεσίας μας (σελ. 49-52).

Τα σχετικά 10^A και 11 του 1^{ου} και 2^{ου} υπομνήματος δε διαφοροποιούν το αρχικό πόρισμα του ελέγχου καθόσον επαληθεύουν την από 22-11-2005 κατοχή των μετοχών της εταιρείας «.....» από τον αποβιώσαντα».

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι πιστώσεις με α/α 22 ποσού 210.000,00€ και α/α 29 ποσού 75.000,00€ στον υπ' αριθ. λογαριασμό που τηρούσε ο στην, προέρχονται από τον λογαριασμό αριθ.(EUR) του χαρτοφυλακίου με αριθμό (EUR) και (EUR) που τηρούσε ο ίδιος στην Όπως προκύπτει από τη σελίδα 17 του Statement of Assets (κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως) κατά τις 31-12-2012, απεικονίζεται ως υποχρέωση (liabilities) ποσό αξίας 2.010.000,00€ το οποίο αφορά σε δάνειο Ειδικότερα, επισημαίνεται ότι στο εν λόγω χαρτοφυλάκιο, ο προαναφερθείς λογαριασμός (EUR) υπ' αριθ., την 01-01-2013, ξεκινάει με χρεωστικό προοδευτικό υπόλοιπο ύψους 2.010.000,00€, το οποίο στις 07-01-2013 παραμένει χρεωστικό όταν πραγματοποιείται η μεταφορά με χρέωση του τελευταίου λογαριασμού σε πίστωση του λογαριασμού με αριθ. Βάσει των κινήσεων του συνόλου των λογαριασμών (EUR) και, αυτές οι χρεωπιστώσεις επαναλαμβάνονται καθόλη τη διάρκεια των ετών 2013 και 2014. Τέλος, επισημαίνεται ότι το εν λόγω χαρτοφυλάκιο δεν τροφοδοτείται με εισροή «νέου» χρήματος καθώς οι πιστώσεις στους επιμέρους υπολογαριασμούς

προέρχονται από μεταφορές με χρέωση των ιδίων λογαριασμών καθώς και από τόκους, μερίσματα, συναλλαγές συναλλάγματος και πωλήσεις επενδυτικών προϊόντων.

Επειδή, στη με αριθ. πρωτ. ΔΕΔΕΙ 2020 ΕΜΠ/19-10-2020 απάντηση του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. επί της με αριθ./07-08-2020 Πράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, ο έλεγχος ανέγραψε τα κάτωθι:

«Τα προσκομισθέντα σχετικά έγγραφα με αριθμό 14, 15 και 16 του 1^{ου} και 2^{ου} υπομνήματος αποτελούν νέα στοιχεία καθόσον δεν είχαν τεθεί στη διάθεση του ελέγχου.

Από την επισκόπηση των ανωτέρω σχετικών επιλεκτικών αναλυτικών κινήσεων λογαριασμών, προκύπτει ότι δεν προσκομίστηκε η αναλυτική κίνηση του 3^{ου} τριμήνου του ελεγχόμενου έτους 2013 των λογαριασμών με αριθμό (EURO) και (USD) με αποτέλεσμα ο έλεγχος να μη δύναται να επαληθεύσει τον ισχυρισμό του προσφεύγοντος ως προς την πηγή προέλευσης των συγκεκριμένων πιστώσεων ύψους ποσού 210.000 ευρώ την 27-11-2013 και 75.000 ευρώ την 06-09-2014 στον τραπεζικό λογαριασμό με αριθμό που τηρούσε ο αποβιώσας ελεγχόμενος και συγκεκριμένα ότι αυτές αφορούν μέρος υφιστάμενων κεφαλαίων προερχόμενων από μεταφορές με χρέωση τραπεζικών λογαριασμών του αποβιώσαντος ελεγχόμενου της ημεδαπής και της αλλοδαπής (Ελβετία) καθώς και από τόκους – μερίσματα και πωλήσεις επενδυτικών προϊόντων αλλοδαπής. Συνεπώς τα ποσά των 210.000 ευρώ στην ελεγχόμενη χρήση 2013 και 75.000 ευρώ στην ελεγχόμενη χρήση 2014 αποτελούν μη δηλωθείσα φορολογητέα όλη από αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία σύμφωνα με τα οριζόμενα από τις διατάξεις του άρθρου 48 παρ. 3 ν. 2238/1994 και αρθ. 21ψ παρ. 4 του ν. 4174/2013 αντίστοιχα».

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, οι προσφεύγοντες δεν αιτιολόγησαν επαρκώς και δεν απέδειξαν την πραγματική πηγή και αιτία προέλευσής των ως άνω επίμαχων καταθέσεων, η Υπηρεσία μας αποδέχεται τη θέση του ελέγχου και κρίνει ότι συντρέχει η εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/94 για όσες αφορούν το οικονομικό έτος 2014 και των διατάξεων της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 για όσες αφορούν το φορολογικό έτος 2014.

Επειδή, στην υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, οι προσφεύγοντες δεν προβάλλουν συγκεκριμένους ισχυρισμούς για τα λοιπά ποσά που τους έχουν καταλογιστεί με τις

προσβαλλόμενες πράξεις και τα οποία έχουν αναλυτικά περιγραφεί στην οικεία έκθεση ελέγχου.

Επειδή, οι διαπιστώσεις και τα συμπεράσματα του ελέγχου, όπως αυτά καταγράφονται στην οικεία έκθεση ελέγχου επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, στην έκθεση αιτιολογημένων απόψεων της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. καθώς και στις απαντητικά έγγραφα επί των πράξεων αναπομπών, κρίνονται βάσιμες, επαρκείς, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

Αποφασίζουμε

Την απόρριψη της με αριθμό πρωτοκόλλου/17-01-2020 ενδικοφανούς προσφυγής του α), με ΑΦΜ, ως νομίμου κληρονόμου των αποβιώσαντων με ΑΦΜ και με ΑΦΜ, και β) της, με ΑΦΜ, ως νομίμου κληρονόμου του αποβιώσαντος με ΑΦΜ, και πιο συγκεκριμένα την επικύρωση:

- α) της υπ' αριθ./17-12-2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. και
β) της υπ' αριθ./17-12-2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π.

Οριστική φορολογική υποχρέωση των υπόχρεων - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

Οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013)

ΑΝΑΛΥΣΗ	Ποσά Δήλωσης (1)	Ποσά Ελέγχου (2)	Ποσά βάσει απόφασης Δ.Ε.Δ. (3)	Διαφορά (3) - (1)
Φορολογητέο εισόδημα (ατομικό και τέκνων)	23.767,19	873.896,19	873.896,19	850.129,00
Φορολογητέο εισόδημα (της συζύγου)	40.564,00	1.951.963,03	1.951.963,03	1.911.399,03

Φόρος (χρεωστικό ποσό)	4.011,57	712.377,87	712.377,87	708.366,30
Πρόστιμο άρθρου 58 ν. 4174/2013		354.183,15	354.183,15	354.183,15
Τόκοι άρθρου 53 ν. 4174/2013		372.317,33	372.317,33	372.317,33
Εισφορά αλληλεγγύης	22.608,28	133.023,42	133.023,42	110.415,14
Εισφορά άρθρου 44 ν. 4111/13	215,60	215,60	215,60	0,00
Εισφορά που παρακρατήθηκε	141,66	141,66	141,66	0,00
Σύνολο φόρων, τελών & εισφορών	26.693,79	1.571.975,70	1.571.975,70	1.545,281,91

Φορολογικό έτος 2014

ΑΝΑΛΥΣΗ	Ποσά Δήλωσης (1)	Ποσά Ελέγχου (2)	Ποσά βάσει απόφασης Δ.Ε.Δ. (3)	Διαφορά (3) - (1)
Φορολογητέο εισόδημα (ατομικό και τέκνων)	92.710,64	721.988,29	721.988,29	629.277,65
Φορολογητέο εισόδημα (της συζύγου)	190.621,68	202.597,43	202.597,43	11.975,75
Φόρος (χρεωστικό ποσό)	52.941,70	140.870,15	140.870,15	87.928,45
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 ν. 4174/2013		42.778,63	42.778,63	42.778,63
Ειδική Εισφορά αλληλεγγύης	25.691,40	51.341,53	51.341,53	25.650,13
Εισφορά άρθρου 44 ν. 4111/13	215,60	215,60	215,60	0,00
Διαφορά συμψηφισμού	2.152,56	2.152,56	2.152,56	0,00
Σύνολο φόρων, τελών & εισφορών	75.689,05	233.046,26	233.046,26	156.357,21

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία στους υπόχρεους.

Ακριβές Αντίγραφο
Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ
ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ

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.