



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α4

Καλλιθέα, 03/02/2021

Αριθμός απόφασης: 445

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604526
ΦΑΞ : 213 1604567

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 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2014) «*Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Ειδική Διοικητική Διαδικασία - Ενδικοφανής προσφυγή), καθορισμός λεπτομερειών για τη λειτουργία της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), την εφαρμοστέα διαδικασία και τον τρόπο έκδοσης των αποφάσεων αυτής και ρύθμιση ζητημάτων καταβολής και αναστολής καταβολής του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής*».

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

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

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης 09/10/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, ΑΦΜ, και της, ΑΦΜ, αμφοτέρων κατοίκων, οδός, κατά: α) της υπ' αριθμ./2020 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Αναπληρωτή Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2015, και β) της υπ' αριθμ./2020 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Αναπληρωτή

Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2016, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση, καθώς και την από 18/09/2020 οικεία έκθεση μερικού ελέγχου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.
6. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 09/10/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ, και της, ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και 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' αριθμ./2020 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του Αναπληρωτή Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2015, καταλογίστηκε σε βάρος των προσφευγόντων κύριος φόρος ποσού 1.670,68 ευρώ πλέον προστίμου φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 165,45 ευρώ πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 1.552,14 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **3.388,27 ευρώ**, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4172/2013 και του άρθρου 58 του ν. 4174/2013.

β) Με την υπ' αριθμ./2020 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του Αναπληρωτή Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2016, καταλογίστηκε σε βάρος των προσφευγόντων κύριος φόρος ποσού 1.354,25 ευρώ πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 951,46 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **2.305,71**, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4172/2013 και του άρθρου 58 του ν. 4174/2013.

Οι ως άνω πράξεις εκδόθηκαν κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου της από 18/09/2020 έκθεσης μερικού ελέγχου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., η οποία συντάχθηκε βάσει των υπ' αριθμ./2018 και/2018 εντολών ελέγχου του Προϊσταμένου της ως άνω Υπηρεσίας.

Στα πλαίσια των παραπάνω εντελών ελέγχου, διενεργήθηκε έλεγχος στις υποβληθείσες δηλώσεις των φορολογικών ετών 2015 και 2016 και έγινε επεξεργασία των δεδομένων των ηλεκτρονικών αρχείων με τις χρηματοπιστωτικές συναλλαγές/κινήσεις που είχαν πραγματοποιήσει οι προσφεύγοντες κατά την περίοδο 01/01/2015-31/12/2016, τα οποία αντλήθηκαν κατόπιν σχετικού αιτήματος από τα πιστωτικά ιδρύματα της ημεδαπής (ΕΤΕ, Τράπεζα Πειραιώς, Alpha Bank, Eurobank) μέσω του Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (ΣΜΤΛ & ΛΠ) της Α.Α.Δ.Ε. Στη συνέχεια συντάχθηκε από τον έλεγχο το με αριθμ. πρωτ./2020 Αίτημα Παροχής Πληροφοριών του άρθρου 14 ν. 4174/2013.

ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΤΟΚΟΥΣ

A) Από τα στοιχεία που προσκόμισαν οι προσφεύγοντες συνημμένα στο με αριθμ. πρωτ./2020 υπόμνημά τους, για την αιτιολόγηση της πίστωσης ποσού 100.000,00 ευρώ στο με αριθμό λογαριασμό τους στην στις 06/05/2015 και πιο συγκεκριμένα:

(α) από την εκτύπωση «Μεταφορά από / σε λογαριασμό πελάτη» της, για τη μεταφορά του ποσού 100.000,00 ευρώ στον προαναφερθέντα λογαριασμό των ελεγχόμενων στις 06/05/2015, από λογαριασμό που τηρούσε η εταιρεία «.....» στην ίδια τράπεζα,

(β) από το φωτοαντίγραφο της από 20/11/2000 σύμβασης δανείου ποσού δρχ. 235.000.000, με συμβαλλόμενα μέρη αφενός την («Δανείστρια») και αφετέρου την ανώνυμη εταιρεία με το διακριτικό τίτλο «.....» («Οφειλέτρια»),

(γ) από το φωτοαντίγραφο του από 21/11/2000 διπλοτύπου εισπραξης της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Αθηνών για τέλη χαρτοσήμου ποσού δρχ. 5.640.000 που εισπράχθηκαν επί του ανωτέρω ποσού του δανείου,

(δ) από την εκτύπωση αναλυτικού καθολικού του λογ. «.....» περιόδου 1/1-31/12/2015 από τα λογιστικά βιβλία της «.....», στην οποία (εκτύπωση) εμφανίζεται η υποχρέωση της εταιρείας προς την κ.- με υπόλοιπο (πιστωτικό) 225.474,88 ευρώ την 1/1/2015 και με υπόλοιπο (πιστωτικό) 125.474,88 ευρώ στις 31/12/2015, μετά την καταβολή του ποσού 100.000,00 ευρώ στις 06/05/2015,

διαπιστώθηκε ότι:

- το ποσό των 100.000,00 ευρώ που πιστώθηκε στο με αριθμό λογαριασμό των προσφευγόντων στην στις 06/05/2015, αφορούσε αποπληρωμή δανείου που είχε χορηγήσει η κ.- στην ανώνυμη εταιρεία «.....», στην οποία ήταν μέτοχος,
- το δάνειο ύψους δρχ. 235.000.000 είχε χορηγηθεί προκειμένου η Α.Ε. να προέβαινε στην αγορά του ½ εξ' αδιαιρέτου ακινήτου επί της οδού αριθ. στη,
- η οφειλέτρια εταιρεία είχε συμφωνήσει να αποπληρώσει το δάνειο σε είκοσι εξαμηνιαίες δόσεις,
- το δάνειο ήταν έντοκο με ετήσιο επιτόκιο 6,55%, σταθερό για όλο το χρονικό διάστημα αποπληρωμής του δανείου
- οι συμφωνημένες ημερομηνίες πληρωμής των εξαμηνιαίων δόσεων του δανείου ήταν οι εξής (ποσά σε δρχ.):

ΕΞΑΜΗΝΟ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΤΟΚΟΣ 6ΜΗΝΟΥ	ΑΠΟΠΛ.ΚΕΦ.	ΣΥΝ. ΕΞΑΜ.
1ο	20-Μαΐ-01	0,0655	235.000.000	7.696.250	9.103.750	16.800.000
2ο	20-Νοε-01	0,0655	225.896.250	7.398.102	9.401.898	16.800.000
3ο	20-Μαΐ-02	0,0655	216.494.352	7.090.190	9.709.810	16.800.000
4ο	20-Νοε-02	0,0655	206.784.542	6.772.194	10.027.806	16.800.000
5ο	20-Μαΐ-03	0,0655	196.756.736	6.443.783	10.356.217	16.800.000
6ο	20-Νοε-03	0,0655	186.400.519	6.104.617	10.695.383	16.800.000

ΕΞΑΜΗΝΟ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΤΟΚΟΣ 6ΜΗΝΟΥ	ΑΠΟΠΛ.ΚΕΦ.	ΣΥΝ. ΕΞΑΜ.
7ο	20-Μαΐ-04	0,0655	175.705.136	5.754.343	11.045.657	16.800.000
8ο	20-Νοε-04	0,0655	164.659.479	5.392.598	11.407.402	16.800.000
9ο	20-Μαΐ-05	0,0655	153.252.077	5.019.006	11.780.994	16.800.000
10ο	20-Νοε-05	0,0655	141.471.083	4.633.178	12.166.822	16.800.000
11ο	20-Μαΐ-06	0,0655	129.304.261	4.234.715	12.565.285	16.800.000
12ο	20-Νοε-06	0,0655	116.738.976	3.823.201	12.976.799	16.800.000
13ο	20-Μαΐ-07	0,0655	103.762.177	3.398.211	13.401.789	16.800.000
14ο	20-Νοε-07	0,0655	90.360.388	2.959.303	13.840.697	16.800.000
15ο	20-Μαΐ-08	0,0655	76.519.691	2.506.020	14.293.980	16.800.000
16ο	20-Νοε-08	0,0655	62.225.711	2.037.892	14.762.108	16.800.000
17ο	20-Μαΐ-09	0,0655	47.463.603	1.554.433	15.245.567	16.800.000
18ο	20-Νοε-09	0,0655	32.218.036	1.055.141	15.744.859	16.800.000
19ο	20-Μαΐ-10	0,0655	16.473.177	539.497	16.260.503	16.800.000
20ο	20-Νοε-10	0,0655	212.674	6.965	212.674	219.639
				84.419.639	235.000.000	319.419.639

Αφού ελήφθησαν υπ' όψη τα ανωτέρω καθώς επίσης και:

- α) οι διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 37 του ν.4172/2013, σύμφωνα με τις οποίες ο όρος «τόκοι» σημαίνει μεταξύ άλλων και το εισόδημα που προκύπτει από κάθε είδους δανειακή σχέση,
- β) οι διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 40 του ν.4172/2013, σύμφωνα με τις οποίες το εισόδημα από τόκους που αποκτάται από φυσικά πρόσωπα φορολογείται με συντελεστή 15%,
- γ) οι διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 8 του ν.4172/2013, σύμφωνα με τις οποίες χρόνος κτήσης του εισοδήματος θεωρείται ο χρόνος που ο δικαιούχος απέκτησε το δικαίωμα είσπραξης του,
- δ) οι οδηγίες που δόθηκαν με την Εγκ. Γ.Γ.Δ.Ε. Πολ. 1223/08.10.2015, σύμφωνα με τις οποίες για το εισόδημα από τόκους ημεδαπής προέλευσης, ο χρόνος απόκτησης του δικαιώματος είσπραξης είναι ο χρόνος κατά τον οποίο καθίστανται ληξιπρόθεσμοι και απαιτητοί,
- ε) οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «.....» για τις διαχειριστικές χρήσεις 2014 και 2015 που δημοσιεύτηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στις οποίες το ποσό που εμφανίζεται στο κονδύλι «Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις» ταυτίζεται με τα υπόλοιπα στην προσκομισθείσα εκτύπωση αναλυτικού καθολικού του λογ. «.....» (225.474,88 ευρώ στις 31/12/2014 και 125.474,88 ευρώ στις 31/12/2015) και εμφανίζεται αμετάβλητο (125.474,88 ευρώ) στις δημοσιευμένες καταστάσεις για τη χρήση 2016,
- ο έλεγχος έκρινε ότι η προσφεύγουσα απέκτησε εισόδημα από τόκους επί του υπολειπόμενου ποσού του δανείου και προσδιόρισε το εισόδημα αυτό, με βάση το ετήσιο επιτόκιο 6,55% («σταθερό για όλο το χρονικό διάστημα αποπληρωμής του δανείου» σύμφωνα με τα αναγραφόμενα στην από 20/11/2000 σχετική σύμβαση), ως εξής:

Ημερομηνία υπολοίπου δανείου	Ποσό επιστροφής δανείου	Υπόλοιπο δανείου (α)	Επιτόκιο (β)	Ημέρες διακράτησης δανείου (γ)	Ποσό τόκων (α)*(β')*(γ)/360	Περίοδος που αφορούν οι τόκοι
01/01/2015		225.474,88	6,55%	125	5.127,99	01/01 - 05/05/2015
06/05/2015	-100.000,00	125.474,88	6,55%	235	5.364,92	06/05 - 31/12/2015
31/12/2015		125.474,88	6,55%	360	8.218,60	01/01 - 31/12/2016

31/12/2016		125.474,88
------------	--	------------

Η βάση υπολογισμού των τόκων είναι το υπολειπόμενο ποσό δανείου, όπως αυτό διαμορφώθηκε στις ανωτέρω ημερομηνίες.

Η περίοδος υπολογισμού των τόκων έγινε σε αριθμό ημερών, με ετήσια βάση 360 ημέρες.

Κατόπιν των ανωτέρω, για το φορολογικό έτος 2015, τα ποσά του εισοδήματος από τόκους ημεδαπής προέλευσης προσδιορίστηκαν από τον έλεγχο, ως εξής:

Φορολογικό έτος 2015

	Ποσά ελέγχου	
	Υπόχρεου	Συζύγου
Τόκοι (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης	913,45	⁽¹⁾ 11.123,36
Φόρος που παρακρατήθηκε για τόκους ημεδαπής προέλευσης	136,99	94,56

⁽¹⁾ Τόκοι καταθέσεων (630,45 ευρώ) + Τόκοι δανείου (5.127,99 + 5.364,92 ευρώ) = 11.123,36 ευρώ

Από τη σύγκριση των ποσών που δηλώθηκαν στη δήλωση Ε1 και των αριθμητικών δεδομένων του ελέγχου, προέκυψαν οι παρακάτω διαφορές λόγω μη δήλωσης από τη σύζυγο του ποσού των τόκων δανείου:

	Ποσά δήλωσης		Ποσά ελέγχου		Διαφορά	
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου
Τόκοι (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης	913,45	630,45	913,45	11.123,36		10.492,91
Φόρος που παρακρατήθηκε για τόκους ημεδαπής προέλευσης	136,99	94,56	136,99	94,56		

Φορολογικό έτος 2016

	Ποσά ελέγχου	
	Υπόχρεου	Συζύγου
Τόκοι (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης	8,40	⁽¹⁾ 8.225,65
Φόρος που παρακρατήθηκε για τόκους ημεδαπής προέλευσης	1,27	1,12

⁽¹⁾ Τόκοι καταθέσεων (7,05 ευρώ) + Τόκοι δανείου (8.218,60 ευρώ) = 8.225,65 ευρώ

Από τη σύγκριση των ποσών που δηλώθηκαν στη δήλωση Ε1 και των αριθμητικών δεδομένων του ελέγχου, προέκυψαν οι παρακάτω διαφορές λόγω μη δήλωσης από τη σύζυγο του ποσού των τόκων δανείου:

Φορολογικό έτος 2016

	Ποσά δήλωσης		Ποσά ελέγχου		Διαφορά	
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου
Τόκοι (προ φόρου)	8,40	7,05	8,40	8.225,65		8.218,60

ημεδαπής προέλευσης						
Φόρος που παρακρατήθηκε για τόκους ημεδαπής προέλευσης	1,27	1,12	1,27	1,12		

Β) Επιπλέον ο έλεγχος προσδιόρισε διαφορές λόγω μη δήλωσης των ποσών των τόκων από ομόλογα αλλοδαπής προέλευσης ως εξής:

Φορολογικό έτος 2015

	Ποσά δήλωσης		Ποσά ελέγχου		Διαφορά	
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου
Τόκοι (προ φόρου) αλλοδαπής προέλευσης	1.369,30	1.369,30	2.117,55	2.117,55	748,25	748,25
Φόρος που παρακρατήθηκε στην Ελλάδα για τόκους από ομόλογα αλλοδαπής προέλευσης			112,24	112,24	112,24	112,24

Γ) Τέλος, προέκυψε η παρακάτω διαφορά λόγω μη δήλωσης από τη σύζυγο, ποσών μερισμάτων από εισηγμένες στο ΧΑΑ μετοχές:

	Ποσά δήλωσης		Ποσά ελέγχου		Διαφορά	
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου
Μερίσματα (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης				443,04		443,04
Φόρος που παρακρατήθηκε για μερίσματα ημεδαπής προέλευσης				36,65		36,65

ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΣΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ

Στις με αριθμ. καταχώρησης Ε2-..... και Ε2-..... αναλυτικές καταστάσεις Ε2, φορολογικών ετών 2015 και 2016 αντίστοιχα, για τα μισθώματα ακινήτων που υπέβαλαν οι προσφεύγοντες ηλεκτρονικά, για τις παρακάτω οικίες με αναγραφόμενους ως «Ενοικιαστές» τα τέκνα τους

Τοποθεσία ακινήτου	Χρήση ακινήτου	Στοιχεία ενοικιαστή	Επιφάνεια σε m ²	Είδος εμπράγματος δικαιώματος		Ποσοστό συνιδιοκτησίας	
			Κύριοι χώροι	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου
.....	Ισόγεια μονοκατοικία	 – Δωρεάν παραχώρηση	115,00	Επικαρπία	Επικαρπία	50%	50%
.....	Μονοκατοικία 1 ^{ου} ορόφου	 – Δωρεάν παραχώρηση	90,00	Επικαρπία	Επικαρπία	50%	50%

αναγράφηκε η ένδειξη «Δωρεάν παραχώρηση», χωρίς να δηλωθεί και να μεταφερθεί, όπως υπήρχε υποχρέωση, στους κωδικούς αριθμούς 129-130 του πίνακα Δ2 της δήλωσης Ε1, το τεκμαρτό εισόδημα που προέκυψε από τη δωρεάν παραχώρηση, καθόσον διαπιστώθηκε ότι οι κατοικίες δεν χρησιμοποιήθηκαν από τα τέκνα ως κύριες (απαραίτητη προϋπόθεση για την εφαρμογή της διάταξης του άρθρου 39 παρ. 2 του ν. 4172/2013 περί απαλλαγής από το φόρο του τεκμαρτού εισοδήματος από δωρεάν παραχώρηση).

Αφού λήφθηκαν υπ' όψη οι διατάξεις του άρθρου 39 παρ. 3 του ν. 4172/2013, σύμφωνα με τις οποίες από το ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα εκπίπτει ποσοστό πέντε τοις εκατό (5%) για δαπάνες του ακινήτου αν ο εκμισθωτής ή ο παραχωρών είναι φυσικό πρόσωπο, ο έλεγχος προσδιόρισε τις διαφορές που προέκυψαν λόγω μη δήλωσης του τεκμαρτού εισοδήματος από τη δωρεάν παραχώρηση της χρήσης των κατοικιών ως ακολούθως:

Φορολογικό έτος 2015

	Ποσά δήλωσης		Ποσά ελέγχου		Διαφορά	
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεο υ	Συζύγου
Καθαρό εισόδημα από εκμίσθωση κατοικιών	1.425,00		1.425,00			
Καθαρό εισόδημα από εκμίσθωση καταστημάτων, γραφείων		45.322,65		45.322,65		
Καθαρό εισόδημα από εκμίσθωση γαιών		32.640,00		32.640,00		
Καθαρό εισόδημα από τη δωρεάν παραχώρηση κατοικιών			147,23	220,85	147,23	220,85
Σύνολο καθ. εισοδήματος από ακίνητα	1.425,00	77.962,65	1.572,23	78.183,50	147,23	220,85

Φορολογικό έτος 2016

	Ποσά δήλωσης		Ποσά ελέγχου		Διαφορά	
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου
Καθαρό εισόδημα από εκμίσθωση κατοικιών	1.425,00		1.425,00			
Καθαρό εισόδημα από εκμίσθωση καταστημάτων, γραφείων		43.842,92		43.842,92		
Καθαρό εισόδημα από εκμίσθωση γαιών		32.640,00		32.640,00		

Καθαρό εισόδημα από τη δωρεάν παραχώρηση κατοικιών			147,23	220,85	147,23	220,85
Σύνολο καθ. εισοδήματος από ακίνητα	1.425,00	76.482,92	1.572,23	76.703,77	147,23	220,85

Με βάση τις ανωτέρω διαπιστωθείσες διαφορές του ελέγχου, ο Αναπληρωτής Προϊστάμενος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. προέβη στην έκδοση των υπ' αριθμ./2020 και/2020 προσβαλλόμενων οριστικών πράξεων προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικών ετών 2015 και 2016 αντίστοιχα.

Οι προσφεύγοντες, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητούν τη μεταρρύθμιση των άνω προσβαλλόμενων πράξεων, διαφωνώντας με τα ευρήματα του ελέγχου αποκλειστικά και μόνο στην προσθήκη επιπροσθέτου εισοδήματος από τόκους ημεδαπής προέλευσης, ύψους 10.492,91 ευρώ για το φορολογικό έτος 2015 και 8.218,60 ευρώ για το φορολογικό έτος 2016, ισχυριζόμενοι ότι είναι μη νόμιμη η αποπειρώμενη φορολόγηση τόκων υπερημερίας, καθ' ο μέτρο βασίζεται στην εσφαλμένη παραδοχή ότι έχει ήδη γεννηθεί το δικαίωμα είσπραξής τους, παραγνωρίζοντας πλήρως το γεγονός ότι η είσπραξη των τόκων υπερημερίας προϋποθέτει την προηγούμενη αναγνώρισή τους με δικαστική απόφαση.

Επειδή στο άρθρο 37 παρ. 1 του ν. 4172/2013 ορίζεται:

«1. Ο όρος «τόκοι» σημαίνει το εισόδημα που προκύπτει από απαιτήσεις κάθε είδους, είτε εξασφαλίζονται με υποθήκη είτε όχι, και είτε παρέχουν δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη του οφειλέτη είτε όχι, και ιδιαίτερα εισόδημα από καταθέσεις, κρατικά χρεόγραφα, τίτλους και ομολογίες, με ή χωρίς ασφάλεια, και κάθε είδους δανειακή σχέση, συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων ωφελημάτων (*premiums*), των συμφωνιών επαναγοράς (*repos/ reverse repos*) και ανταμοιβών τα οποία απορρέουν από τίτλους, ομολογίες ή χρεόγραφα.»

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 8 παρ. 4 του ν. 4172/2013:

«Χρόνος κτήσης του εισοδήματος θεωρείται ο χρόνος που ο δικαιούχος απέκτησε το δικαίωμα είσπραξής του. Κατ' εξαίρεση, για τις ανείσπρακτες δεδουλευμένες αποδοχές που εισπράττει καθυστερημένα ο δικαιούχος εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις σε φορολογικό έτος μεταγενέστερο, χρόνος απόκτησης του εν λόγω εισοδήματος θεωρείται ο χρόνος που εισπράττονται, εφόσον αναγράφονται διακεκριμένα στην ετήσια βεβαίωση αποδοχών που χορηγείται στον δικαιούχο.»

Επειδή στην ΠΟΛ. 1223/2015, με την οποία κοινοποιήθηκαν οι διατάξεις του άρθρου 8 του ν. 4172/2013, αναφέρονται τα εξής:

«4. Με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 8 του Ν.4172/2013 ορίζεται ότι χρόνος κτήσης του εισοδήματος θεωρείται ο χρόνος που ο δικαιούχος απέκτησε το δικαίωμα είσπραξής του. Κατ' εξαίρεση, για τις ανείσπρακτες δεδουλευμένες αποδοχές που εισπράττει καθυστερημένα ο δικαιούχος εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις σε φορολογικό έτος μεταγενέστερο, χρόνος απόκτησης του εν λόγω εισοδήματος θεωρείται ο χρόνος που εισπράττονται, εφόσον αναγράφονται διακεκριμένα στην ετήσια βεβαίωση αποδοχών που χορηγείται στον δικαιούχο.

Με βάση την αιτιολογική έκθεση του άρθρου 8 του Ν.4172/2013, με τις πιο πάνω διατάξεις τίθεται ως γενικός κανόνας για το χρόνο κτήσης του εισοδήματος το σύστημα της δεδουλευμένης βάσης, ήτοι ο χρόνος που ο δικαιούχος απέκτησε το δικαίωμα είσπραξης του εισοδήματος, όπως άλλωστε ίσχυε και με τις προϊσχύσασες διατάξεις του Ν.2238/1994, εν αντιθέσει με το σύστημα της ταμειακής βάσης το οποίο εφαρμόζεται κατά ρητή διατύπωση του νόμου μόνο για τις ανείσπρακτες δεδουλευμένες αποδοχές που εισπράττει καθυστερημένα ο δικαιούχος εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις σε φορολογικό έτος μεταγενέστερο.

.....

Όσον αφορά στις συγκεκριμένες κατηγορίες εισοδήματος που παρατίθενται πιο κάτω, ο χρόνος απόκτησης του δικαιώματος είσπραξης για την εφαρμογή των διατάξεων του Κ.Φ.Ε. έχει ως ακολούθως:

.....

ii) Για το εισόδημα από τόκους ημεδαπής προέλευσης που αποκτάται τόσο από φυσικά πρόσωπα όσο και από νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες, ο χρόνος κατά τον οποίο καθίστανται ληξιπρόθεσμοι και απαιτητοί. Τα ίδια εφαρμόζονται και για τους τόκους που προκύπτουν από προθεσμιακές καταθέσεις που εκτείνονται σε περισσότερα του ενός φορολογικά έτη. Για παράδειγμα, χρόνος κτήσης των τόκων προθεσμιακής κατάθεσης διάρκειας ενός έτους με έναρξη 1.10.2014 και λήξη 30.9.2015 θεωρείται η 30ή Σεπτεμβρίου 2015, ημερομηνία κατά την οποία καθίστανται ληξιπρόθεσμοι και απαιτητοί οπότε και αποκτάται το δικαίωμα είσπραξής τους....»

Επειδή στην **ΠΟΛ. 1042/26.01.2015**, με την οποία δόθηκαν οδηγίες αναφορικά με τη φορολογική μεταχείριση του εισοδήματος από μερίσματα, τόκους και δικαιώματα μετά την έναρξη ισχύος των διατάξεων του νέου Κ.Φ.Ε. (Ν.4172/2013), αναφέρεται:

«Επισημαίνεται ότι στην έννοια των τόκων εμπίπτουν κάθε είδους τόκοι, ημεδαπής ή αλλοδαπής προέλευσης, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται οι τόκοι δανείων, οι τόκοι υπερημερίας λόγω συμβατικής υποχρέωσης, καθώς και οι τόκοι που επιδικάζονται με δικαστική απόφαση, ανεξάρτητα αν αυτές αφορούν την επιχειρηματική δραστηριότητα της επιχείρησης. Διευκρινίζεται ότι στην έννοια των τόκων δεν περιλαμβάνονται οι τόκοι που επιβάλλονται βάσει των διατάξεων του ΚΕΔΕ και του ΚΦΔ.»

Επειδή σύμφωνα με όσα προβλέπονται στις διατάξεις του Α.Κ.:

«Άρθρο 807 - Αστικός Κώδικας - Χρόνος απόδοσης

Αν δεν ορίστηκε χρόνος για την απόδοση του δανείου ούτε συνάγεται αυτός από τις περιστάσεις, το δάνειο αποδίδεται αφού περάσει ένας μήνας από την καταγγελία του δανειστή ή του οφειλέτη. Αν είναι άτοκο, ο οφειλέτης έχει δικαίωμα να το αποδώσει και χωρίς καταγγελία.

Άρθρο 808 - Αστικός Κώδικας - Υπερημερία

Λόγω υπερημερίας ως προς την απόδοση, ο οφειλέτης χρηματικού δανείου δεν έχει σε καμιά περίπτωση υποχρέωση να καταβάλει άλλη αποζημίωση εκτός από το νόμιμο ή το συμβατικό τόκο. Αντίθετη συμφωνία είναι άκυρη.

Άρθρο 341 - Αστικός Κώδικας - Δήλη ημέρα

Αν για την εκπλήρωση της παροχής συμφωνηθεί ορισμένη ημέρα, ο οφειλέτης γίνεται υπερήμερος με μόνη την παρέλευση της ημέρας αυτής.

Αν για την εκπλήρωση της παροχής έχει ταχθεί ορισμένη προθεσμία από την καταγγελία, ο οφειλέτης γίνεται υπερήμερος όταν, αφού γίνει η καταγγελία, περάσει η προθεσμία.

Άρθρο 345 - Αστικός Κώδικας - Υπερήμερία σε περίπτωση χρηματικής οφειλής

Όταν πρόκειται για χρηματική οφειλή, ο δανειστής σε περίπτωση υπερημερίας έχει δικαίωμα να απαιτήσει τον τόκο υπερημερίας που ορίζεται από το νόμο ή με δικαιοπραξία χωρίς να είναι υποχρεωμένος να αποδείξει ζημία. Ο δανειστής, αν αποδείξει και άλλη θετική ζημία, εφόσον στο νόμο δεν ορίζεται διαφορετικά, έχει δικαίωμα να απαιτήσει και αυτήν.

Άρθρο 293 - Αστικός Κώδικας - Ποσοστό τόκου

Το ανώτατο όριο του τόκου που οφείλεται από δικαιοπραξία προσδιορίζεται όπως ορίζει ο νόμος. Οι προμήθειες ή άλλα ανταλλάγματα που συνομολογούνται ή καταβάλλονται επιπλέον του τόκου λογίζονται ως τόκος.

Το ποσοστό του νόμιμου τόκου ή του τόκου υπερημερίας προσδιορίζεται όπως ορίζει ο νόμος.

Άρθρο 295 - Αστικός Κώδικας

Αν οφείλεται τόκος από δικαιοπραξία χωρίς να ορίζεται το ποσοστό του, ισχύει ο νόμιμος τόκος.

Ο τόκος από δικαιοπραξία, εφόσον δεν ορίζεται σ' αυτήν κάτι άλλο, καταβάλλεται κάθε χρόνο.»

Επειδή, στην κρινόμενη περίπτωση, δυνάμει της από 20/11/2000 σύμβασης δανείου, η οποία καταρτίστηκε μεταξύ της προσφεύγουσας, και της ανωνύμου εταιρείας με την επωνυμία «.....» και το διακριτικό τίτλο «.....» (οφειλέτρια) συμφωνήθηκε η χορήγηση εντόκου δανείου στην οφειλέτρια συνολικού ποσού 235.000.000 δραχμών, το οποίο συμφωνήθηκε να αποπληρωθεί με ετήσιο επιτόκιο 6,55% σε είκοσι εξαμηνιαίες δόσεις, εκ των οποίων οι δεκαεννέα πρώτες ποσού 16.8000.000 δραχμών και η τελευταία ποσού 219.638 δραχμών, αντιστοίχως. Με την ίδια ως άνω σύμβαση, συμφωνήθηκαν οι ημερομηνίες καταβολής των δόσεων ως εξής:

ΕΞΑΜΗΝΟ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΤΟΚΟΣ 6ΜΗΝΟΥ	ΑΠΟΠΛ.ΚΕΦ.	ΣΥΝ. ΕΞΑΜ.
1ο	20-Μαΐ-01	0,0655	235.000.000	7.696.250	9.103.750	16.800.000
2ο	20-Νοε-01	0,0655	225.896.250	7.398.102	9.401.898	16.800.000
3ο	20-Μαΐ-02	0,0655	216.494.352	7.090.190	9.709.810	16.800.000
4ο	20-Νοε-02	0,0655	206.784.542	6.772.194	10.027.806	16.800.000
5ο	20-Μαΐ-03	0,0655	196.756.736	6.443.783	10.356.217	16.800.000
6ο	20-Νοε-03	0,0655	186.400.519	6.104.617	10.695.383	16.800.000
7ο	20-Μαΐ-04	0,0655	175.705.136	5.754.343	11.045.657	16.800.000
8ο	20-Νοε-04	0,0655	164.659.479	5.392.598	11.407.402	16.800.000
9ο	20-Μαΐ-05	0,0655	153.252.077	5.019.006	11.780.994	16.800.000
10ο	20-Νοε-05	0,0655	141.471.083	4.633.178	12.166.822	16.800.000
11ο	20-Μαΐ-06	0,0655	129.304.261	4.234.715	12.565.285	16.800.000
12ο	20-Νοε-06	0,0655	116.738.976	3.823.201	12.976.799	16.800.000
13ο	20-Μαΐ-07	0,0655	103.762.177	3.398.211	13.401.789	16.800.000
14ο	20-Νοε-07	0,0655	90.360.388	2.959.303	13.840.697	16.800.000

ΕΞΑΜΗΝΟ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΤΟΚΟΣ 6ΜΗΝΟΥ	ΑΠΟΠΛ.ΚΕΦ.	ΣΥΝ. ΕΞΑΜ.
15ο	20-Μαΐ-08	0,0655	76.519.691	2.506.020	14.293.980	16.800.000
16ο	20-Νοε-08	0,0655	62.225.711	2.037.892	14.762.108	16.800.000
17ο	20-Μαΐ-09	0,0655	47.463.603	1.554.433	15.245.567	16.800.000
18ο	20-Νοε-09	0,0655	32.218.036	1.055.141	15.744.859	16.800.000
19ο	20-Μαΐ-10	0,0655	16.473.177	539.497	16.260.503	16.800.000
20ο	20-Νοε-10	0,0655	212.674	6.965	212.674	219.639
				<u>84.419.639</u>	<u>235.000.000</u>	<u>319.419.639</u>

Σύμφωνα με τα ανωτέρω, με την υπό κρίση δανειακή σύμβαση είχαν ορισθεί με τρόπο αρκούντως σαφή τόσο οι χρόνοι τμηματικής αποπληρωμής του δανείου όσο και ο τρόπος υπολογισμού των οφειλόμενων επί των δόσεων αυτών δικαιοπρακτικών (συμβατικών) τόκων.

Επειδή, όπως ισχυρίζονται και οι προσφεύγοντες στην ενδικοφανή τους προσφυγή, κατά την πορεία των πραγμάτων, η οφειλέτρια, μην έχοντας την απαραίτητη ρευστότητα για την τήρηση του συμφωνηθέντος προγράμματος αποπληρωμής του υπό κρίση δανείου, έπαυσε τη διενέργεια καταβολών, με αποτέλεσμα να καθίσταται (κατά την ημέρα πληρωμής έκαστης δόσης) υπερήμερη ως προς την οφειλή που προέκυπτε από τη δόση αυτή.

Επειδή τελικώς το υπό κρίση δάνειο έληξε κατά το χρόνο που έπρεπε να έχει καταβληθεί η τελευταία συμφωνηθείσα δόση (ήτοι στις 20/11/2010), με αποτέλεσμα η εναπομένουσα κατά το χρόνο εκείνο οφειλή της οφειλέτριας προς τη δανείστρια να έχει εξ ολοκλήρου πλέον περιέλθει σε κατάσταση υπερημερίας.

Επειδή, με βάση τα ανωτέρω και όπως προβλέπεται από τον Αστικό Κώδικα, με μόνη την παρέλευση της 20/11/2010, ήτοι της συμφωνηθείσας ορισμένης μέρας για την εκπλήρωση της παροχής, η εταιρεία «.....» (οφειλέτρια) έχει γίνει υπερήμερος. Συνεπώς, για το χρονικό διάστημα από 20/11/2010 (οπότε και έληξε η συμβατική διάρκεια του κατά τα ανωτέρω χορηγηθέντος δανείου) και μέχρι και τα επίμαχα φορολογικά έτη 2015 και 2016, επί του εναπομείναντος ποσού της οφειλής, το οποίο βρίσκεται πλέον σε καθεστώς υπερημερίας, δεν οφείλονται οι προβλεπόμενοι στη σύμβαση δικαιοπρακτικοί (συμβατικοί) τόκοι, αλλά τόκοι υπερημερίας.

Επειδή, οι εν λόγω τόκοι υπερημερίας λόγω συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος και τη διευκρινιστική ΠΟΛ. 1223/2015, φορολογούνται, ως εισόδημα που αποκτάται από φυσικά πρόσωπα, κατά το χρόνο τον οποίο καθίστανται ληξιπρόθεσμοι και απαιτητοί. Συνεπώς οι οφειλόμενοι από την εταιρεία «.....» τόκοι υπερημερίας έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμοι και απαιτητοί με την παρέλευση της 20/11/2010, ανεξάρτητα από το πότε και αν η δανείστρια και προσφεύγουσα θα προβεί στη διεκδίκησή τους με δικαστικό τρόπο.

Επειδή, όπως αναφέρεται στη με αριθμ. 1740/2009 απόφαση του Αρείου Πάγου, στην οποία αναφέρεται και ο έλεγχος, σε περίπτωση υπερημερίας ως προς την απόδοση χρηματικού

δανείου, η οποία επέρχεται με μην παρέλευση του οριζόμενου με τη σύμβαση χρόνου αποδόσεως του δανείου, οφείλεται κατ' αρχήν το από το νόμο προβλεπόμενο ανώτατο ποσοστό τόκου υπερημερίας (ίσο με το ποσοστό νόμιμου τόκου), εκτός εάν τα μέρη είχαν προβλέψει με τη σύμβαση να οφείλεται και για το χρόνο υπερημερίας του οφειλέτη το συμφωνημένο (κατώτερο) ποσοστό δικαιοπρακτικού τόκου.

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, στην από 20/11/2000 αρχική σύμβαση δεν προβλέπεται το ποσοστό του τόκου που οφείλεται σε περίπτωση υπερημερίας, ούτε προσκόμισαν οι προσφεύγοντες κάποια τροποποίηση της αρχικής σύμβασης που να περιλαμβάνει την περίπτωση της υπερημερίας της οφειλέτριας εταιρείας, συνεπώς οι οφειλόμενοι τόκοι υπερημερίας υπολογίζονται με βάση το ποσοστό του νόμιμου τόκου, σύμφωνα με το άρθρο 293 του Α.Κ.

Επειδή το ποσοστό του νόμιμου (και του οφειλόμενου λόγω υπερημερίας) τόκου ορίζεται συνήθως σε δύο εκατοστιαίες μονάδες πάνω από το ανώτατο ποσοστό του δικαιοπρακτικού τόκου, το οποίο, από την άλλη πλευρά, καθοριζόταν με Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, ενώ από το 2001 εναρμονίσθηκε με το αντίστοιχο επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Π.Σ.Ν.Π. 47/2000, άρθρο 3 παρ. 2 ν.2842/2000).

Επειδή σύμφωνα με το **άρθρο 3 παρ. 2 του ν. 2842/2000:**

«1. Οποιαδήποτε αναφορά στο διατραπεζικό επιτόκιο δανεισμού Αθηνών (ATHIBOR), που προβλέπεται σε υφιστάμενες νομικές πράξεις κατά την έννοια του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΚ)1103/1997 του Συμβουλίου, αντικαθίσταται αυτοδικαίως από αναφορά στο επιτόκιο EURIBOR, στο οποίο λαμβάνονται υπόψη, ως βάση υπολογισμού των τόκων, οι πραγματικές ημέρες και το έτος των 360 ημερών προσαρμοσμένο κατά το λόγο 365 προς 360, εφόσον δεν έχει προβλεφθεί ή εάν δεν συμφωνηθεί ή οριστεί αναφορά σε άλλο ισχύον επιτόκιο.

2. Οι αναφορές σε θεσπιζόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος επιτόκια, που υπάρχουν σε νομοθετικές, διοικητικές, κανονιστικές διατάξεις ή σε συμβάσεις αντικαθίστανται από αναφορές στα αντίστοιχα επιτόκια της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της τρίτης παραγράφου του άρθρου 2 του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, η διάταξη αυτή δεν θίγει τη δυνατότητα των αρμόδιων αρχών ή των συναλλασσομένων να ορίσουν άλλη βάση προσδιορισμού των εν λόγω επιτοκίων.»

Επειδή, με βάση όλα τα προαναφερόμενα, οι οφειλόμενοι τόκοι υπερημερίας υπολογίζονται ως εξής:

Ημ/νία (από)	Ημ/νία (έως)	Ημέρες διακράτησης δανείου (α)	Υπόλοιπο κεφαλαίου δανείου (β)	Επιτόκιο Υπερημερίας (γ)	Ποσό Τόκων Υπερημερίας (α*β*γ/360)
1/1/2015	5/5/2015	125	225.474,88	7,30%	5.715,16
6/5/2015	31/12/2015	240	125.474,88	7,30%	6.106,44
ΣΥΝΟΛΟ		365	ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΟΥΣ 2015		11.821,61

1/1/2016	15/3/2016	75	125.474,88	7,30%	1.908,26
16/3/2016	31/12/2016	291	125.474,88	7,25%	7.353,35
ΣΥΝΟΛΟ		365	ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΟΥΣ 2016		9.261,61

Επειδή, ωστόσο, κατά γενική αρχή του δικαίου και μη υφισταμένης διάταξης που να ορίζει διαφορετικά, η Υπηρεσία που επιλαμβάνεται ενδικοφανούς προσφυγής δεν μπορεί να εκδώσει απόφαση με την οποία χειροτερεύει η θέση του προσφεύγοντος (βλ. Σ.τ.Ε 424/2006, 4202/1986, 2340/1987), διότι αυτό θα αντέβαινε στην ίδια τη φύση της ενδικοφανούς προσφυγής ως οιονεί ενδίκου βοηθήματος, η άσκηση του οποίου τείνει στην ακύρωση ή έστω επί τα βελτίω τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης και δεν είναι δυνατόν να άγει σε δυσμενέστερο για τον προσφεύγοντα καταλογισμό. Ως εκ τούτου, εν προκειμένω, παρόλο που κατ' ορθή ερμηνεία και εφαρμογή των επίμαχων διατάξεων, οι οφειλόμενοι τόκοι υπερημερίας, εφόσον δεν προβλέπεται διαφορετικά στη σύμβαση μεταξύ δανειστή και οφειλέτη, υπολογίζονται με βάση το ποσοστό του νόμιμου τόκου (το οποίο ανέρχεται για την περίοδο 01/01/2015 έως 15/03/2016 σε 7,30% και την περίοδο 16/03/2016 έως 31/12/2016 σε 7,25%), θα πρέπει, σύμφωνα με την αρχή της μη χειροτέρευσης της θέσης των προσφευγόντων, να περιοριστούν στο ποσό που υπολόγισε ο έλεγχος με βάση το ποσοστό 6,55%, και σύμφωνα με το οποίο εκδόθηκαν οι υπ' αριθμ./2020 και/2020 προσβαλλόμενες πράξεις.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης 09/10/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ, και της, ΑΦΜ, και την επικύρωση των υπ' αριθμ./2020 και/2020 προσβαλλόμενων πράξεων του Αναπληρωτή Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. φορολογικών ετών 2015 και 2016 αντίστοιχα.

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

Α) Φορολογική περίοδος 01/01/2015-31/12/2015

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ					
		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
		(1)		(2)	(2)-(1)
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	Του υπόχρεου	44.259,94	45.155,42	45.155,42	895,48
	της συζύγου	80.486,16	92.391,21	92.391,21	11.905,05
ΦΟΡΟΣ	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	25.987,37	27.658,05	27.658,05	1.670,68
Προκαταβολή φόρου					

Τέλη χαρτοσήμου στο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων	2.41044	2.41044	2.41044	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου	482,09	482,09	482,09	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 ΚΦΔ		165,45	165,45	165,45
Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης	152.665,99	154.218,13	154.218,13	1.552,14
Φόρος Πολυτελούς Διαβίωσης	2.156,96	2.156,96	2.156,96	
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ	183.702,85	187.091,12	187.091,12	3.388,27

Β) Φορολογική περίοδος 01/01/2016-31/12/2016

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ					
		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
		(1)		(2)	(2)-(1)
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	Του υπόχρεου	137.396,46	137.543,69	137.543,69	147,23
	της συζύγου	661.836,68	670.276,13	670.276,13	8.439,45
ΦΟΡΟΣ	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	36.181,83	37.536,08	37.536,08	1.354,25
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου στο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων		2.494,96	2.494,96	2.494,96	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		498,99	498,99	498,99	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 ΚΦΔ					
Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης		70.448,44	71.399,90	71.399,90	951,46
Φόρος Πολυτελούς Διαβίωσης		5.250,96	5.250,96	5.250,96	
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ		114.875,18	117.180,89	117.180,89	2.305,71

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών**

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Η Αναπληρώτρια Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης
ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ**

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