



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α2

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604553

ΦΑΞ : 2131604567

Καλλιθέα, 23/02/2021

Αριθμός απόφασης: 693

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

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. Την ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Εγκύκλιο της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.).
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».
Την με ημερομηνία κατάθεσης **05/11/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, **ΑΦΜ** κατοίκου επί της οδού κατά της **υπ' αριθμ...../2020** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2014, του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) και τα προσκομιζόμενα με την προσφυγή, έγγραφα.
4. Την **υπ' αριθμ...../2020** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2014, του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) καθώς και την οικεία έκθεση ελέγχου, των οποίων ζητείται η ακύρωση.
5. Τις απόψεις του **Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.**.
6. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος **A2** όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **05/11/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, **ΑΦΜ**, η

·
οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ...../2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2014, του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.), καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος εισοδήματος ποσού 5.860,01 ευρώ πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 651,01 ευρώ πλέον πρόσθετος φόρος άρθρου 58 του ν.4174/2013 ποσού 2.934,22 ευρώ ήτοι συνολικό ποσό **9.453,86 ευρώ**.

Η ως άνω διαφορά φόρου εισοδήματος και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης καταλογίσθηκαν κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου της από 01/10/2020 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Προϊσταμένης του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.).

Ειδικότερα δυνάμει της με αριθμ...../...../2020 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) διενεργήθηκε έλεγχος στον προσφεύγοντα και διαπιστώθηκε διαφορά εισοδήματος:

α) του άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013 λόγω μη αιτιολόγησης της προέλευσης τραπεζικών πιστώσεων συνολικού ποσού **11.459,20 ευρώ** και

β) του άρθρου 37 του ν.4174/2013 από τόκους καταθέσεων συνολικού ποσού **12.769,64 ευρώ** οι οποίοι δεν είχαν δηλωθεί στην δήλωση φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2014.

γ) του άρθρου 21 του ν.4172/2013 λόγω μη αναγνώρισης έκπτωσης δαπανών συνολικού ποσού **5.529,25 ευρώ** και περιορισμού της δηλωθείσας ζημιάς από 12.192,55 ευρώ σε 6.663,30 ευρώ.

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά να γίνει δεκτή η εν λόγω προσφυγή και να ακυρωθεί η ως άνω προσβαλλόμενη πράξη προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

- Η προσβαλλόμενη οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος είναι νομω και ουσία αβάσιμη και ανατιολόγητη και αντιβαίνει ευθέως στις ισχύουσες διατάξεις του Κ.Φ.Ε. Ως προς τις πιστώσεις με α/α 39, 42, 44, 45, 48, 49: οι συγκεκριμένες πιστώσεις δεν αποτελούν πρωτογενείς καταθέσεις αλλά επανακαταθέσεις χρηματικών ποσών, τα οποία είχαν προηγουμένως αναληφθεί.
- Σε κάθε περίπτωση ισχυρίζεται ότι είχε την δυνατότητα να προβεί σε επανακαταθέσεις καθώς είχε νόμιμα σχηματισμένο και φορολογημένο κεφάλαιο προς ανάλωση (απόθεμα) κατά την 31/12/2013 ποσό ύψους ευρώ 685.884,30.
- Η απόρριψη ποσού δαπανών 1.143,13 € από τη φορολογική αρχή είναι παράνομη, διότι πληροί τις προϋποθέσεις που θέτει ο νόμος καθώς πραγματοποιήθηκε κατά τις συνήθειες εμπορικές συναλλαγές της επιχείρησής του.
- Μη νόμιμος ο έλεγχος ως προς την πίστωση με α/α 47 συναλλαγής κατώτερης των 1.000 ευρώ-παραβίαση των αρχών της νομιμότητας, της ισότητας, της χρηστής διοίκησης, της καλής

πίστης της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης καθώς και της αρχής «imposibillium nulla est obligation» - «ουδείς υποχρεούται στα αδύνατα» .

- Το σύνολο των εισπραχθέντων από αυτόν και τη σύζυγό του τόκων κατά τη χρήση 2014 από τα τραπεζικά ιδρύματα της χώρας έχει φορολογηθεί αυτοτελώς και εξαντλητικώς στην πηγή, ο δε προκύψας φόρος έχει παρακρατηθεί εξ ολοκλήρου από τα τραπεζικά ιδρύματα και αποδοθεί στο Δημόσιο. Ως εκ τούτου, ουδεμία απολύτως διαφορά φόρου δύναται να προκύψει από την υποτιθέμενη διαφορά των δηλωθέντων τόκων.
- Η καταβολή των ασφαλιστικών του εισφορών έλαβε χώρα τραπεζικά, συνεπώς, εσφαλμένα δεν αναγνωρίζεται η συγκεκριμένη δαπάνη από τη φορολογική αρχή.
- Η επιβολή κύριου φόρου εισοδήματος, όσο και ιδιαιτέρως η επιβολή προστίμου ανακριβείας και των επ' αυτού τόκων αντιβαίνουν ευθέως στην αρχή της αναλογικότητας, καθώς συνιστούν εξοντωτική και άκρως δυσανάλογη κύρωση σε σχέση με τον επιδιωκόμενο σκοπό.

Α)Ως προς τις διαφορές εισοδήματος άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013 λόγω μη αιτιολόγησης της προέλευσης τραπεζικών πιστώσεων

Επειδή στην παρ.4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 ορίζεται:

«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 στο άρθρο 39 του ν.4174/2013 ορίζεται:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.».

Επειδή στην απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ΠΟΛ 1175/2017 «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» μεταξύ άλλων ορίζεται:

«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.τ.λ.), 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...

5. Ειδικότερα, σχετικά με τον έλεγχο υποθέσεων για προσαύξηση περιουσίας παρέχονται οι ακόλουθες διευκρινίσεις προκειμένου να υπάρχει ομοιόμορφη αντιμετώπιση των υποθέσεων:

5.1. Ως προς τον χρόνο μεταξύ ανάληψης και επανακατάθεσης ισχύουν τα αναγραφόμενα στο **ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφό μας...**

5.4...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 δύναται 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...».

Επειδή στο με αριθμ. **ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων** μεταξύ άλλων αναφέρεται:

...

Β' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του ΚΦΕ, 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.

2. Επιπλέον, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία, είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.

3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα.

Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, όπως οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησή της.

5. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 29 του ΚΦΕ, δηλαδή με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%), απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται και οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 του ΚΦΕ.

6. Για την δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας μέσω διάθεσης περιουσιακών στοιχείων ή μέσω απόκτησης εισοδημάτων που στο παρελθόν δεν υπήρχε η υποχρέωση της αναγραφής τους στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, είτε γιατί ήταν αφορολόγητα είτε γιατί φορολογούνταν με ειδικό τρόπο (πχ. τόκοι, πώληση εισηγμένων μετοχών), πρέπει να αποδεικνύονται με τα κατάλληλα νόμιμα δικαιολογητικά.

7. Επίσης, σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ, πρέπει να ελέγχεται αν υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος, καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (π.χ. τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κ.λπ.).

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.

Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων.

9. Όταν δεν μπορεί να δικαιολογηθεί η προσαύξηση της περιουσίας, τότε αυτή φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε. Ο φορολογούμενος δύναται σε κάθε περίπτωση να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο.

10. Για χρήσεις πριν από την 01/01/2014, σχετικές είναι οι διατάξεις του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/94».

Επειδή σύμφωνα με τις αποφάσεις και τις θέσεις της Διοίκησης, στην περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται την ύπαρξη μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος κατά το τέλος της προηγούμενης από την ελεγχόμενη χρήση, δεδομένου ότι πρόκειται για προσδιορισμό διαθεσίμων μετρητών και όχι για προσδιορισμό τεκμαρτού εισοδήματος, για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθεσίμου και μη αναλωθέντος κεφαλαίου που αντιστοιχεί σε ταμειακά διαθέσιμα, το οποίο συγκρίνεται και με τα υπόλοιπα τραπεζικών διαθεσίμων θα πρέπει να ελέγχεται αφενός εάν έχει ληφθεί υπόψη το πραγματικό εισόδημα καθώς και το πραγματικό αναλωθέν ποσό για αγορές και δαπάνες, (και όχι οι τεκμαρτές), δεδομένου ότι το ποσό το οποίο κάθε φορά κρίνεται αντιστοιχεί σε ταμειακή βάση και επίσης θα πρέπει εν συνεχεία να ελέγχεται αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών είναι μικρότερο από το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων και των δηλωθέντων μετρητών, τότε τα δηλωθέντα μετρητά δεν θα αναγνωρίζονται ή θα περιορίζονται αναλόγως. (σχετικές ΠΟΛ 1270/2013, ΠΟΛ1259/2014).

Ενώ ως προς την αξιολόγηση της δυνατότητας επανακατάθεσης των ταμειακών διαθεσίμων μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι τα επικαλούμενα ταμειακά διαθέσιμα που υφίστανται είτε από μη αναλωθέν πραγματικό κεφάλαιο είτε από προγενέστερες αναλήψεις και εισπράξεις δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών. (ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015).

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 12§§ 1, 2, 3 του ν. 4172/2013 (Α' 167), ορίζεται ότι:

«1) Το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις περιλαμβάνει τα πάσης φύσεως εισοδήματα σε χρήμα ή σε είδος που αποκτώνται στο πλαίσιο υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης. 2) Για τους σκοπούς του Κ.Φ.Ε., εργασιακή σχέση υφίσταται όταν ένα φυσικό πρόσωπο παρέχει υπηρεσίες: ... δ) ως διευθυντής ή μέλος του ΔΣ εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας,

3) Ως ακαθάριστα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις θεωρούνται τα εξής: ... η) κάθε άλλη παροχή που εισπράττεται έναντι υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης, ...».

Επειδή σύμφωνα με το **αριθ. ΔΕΑΦ 1064780 ΕΞ2015/11.05.2015 έγγραφο της Φορολογικής Διοίκησης** έγινε δεκτό ότι οι αμοιβές μελών και διαχειριστών ΕΠΕ, καθώς και οι αμοιβές εκπροσώπων και εταίρων ΟΕ και ΕΕ για τις υπηρεσίες που παρέχουν με βάση την ιδιότητά τους αυτή προς τις υπόψη εταιρείες, εξομοιώνονται με τις αμοιβές διευθυντών ή μελών Δ.Σ. εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας. Κατά συνέπεια, αυτές χαρακτηρίζονται ως εισόδημα από μισθωτή εργασία και φορολογούνται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 15 του Ν 4172/2013.

Επειδή στην **παρ.3 του άρθρου 13 του ν.4172/2013** ορίζεται:

«Οι παροχές σε είδος με τη μορφή δανείου, προς εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα περιβάλλονται τη μορφή έγγραφης συμφωνίας και αποτιμώνται με βάση το ποσό της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ των τόκων που θα κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του ημερολογιακού μήνα κατά τον οποίο έλαβε την παροχή, εάν το επιτόκιο υπολογισμού των τόκων ήταν το μέσο επιτόκιο αγοράς, του οποίου η μέθοδος υπολογισμού ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατά τον ίδιο μήνα και των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του εν λόγω ημερολογιακού μήνα. Σε περίπτωση που δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου, το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου λογίζεται ως παροχή σε είδος. Η προκαταβολή μισθού άνω των τριών (3) μηνών θεωρείται δάνειο.».

Επειδή στο **άρθρο 65 του ν.4174/2013** ορίζεται:

«Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου».

Επειδή εν προκειμένω ο προσφεύγων με την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής ως προς τις παρακάτω τραπεζικές πιστώσεις επικαλείται τα εξής:

A/A	Χρήση	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Πλήθος Δικαιούχων	Ημερομηνία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Ποσό που αναλογεί στον ελεγχόμενο	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπεζής	ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΙ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΝΤΟΣ
39	2014			2	9/9/2014	5.000,00 €	2.500,00 €	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ. ΜΕΤΡΗΤ	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΠΡΟΓΕΝΕΣΤΕΡΩΝ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ/ΜΗ

								ΩΝ	ΑΝΑΛΩΘΕΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΟΗΓ.ΕΤΩΝ
42	2014			2	25/9/2014	1.780,00 €	1.780,00 €	ΚΑΤΑΘΕΣ Η	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΠΡΟΓΕΝΕΣΤΕΡΩΝ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ/ΜΗ ΑΝΑΛΩΘΕΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΟΗΓ.ΕΤΩΝ
								ΜΕΤΡΗΤ ΩΝ	
44	2014			2	24/10/2014	1.100,00 €	1.100,00 €	ΚΑΤΑΘΕΣ Η	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΠΡΟΓΕΝΕΣΤΕΡΩΝ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ/ΜΗ ΑΝΑΛΩΘΕΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΟΗΓ.ΕΤΩΝ
								ΜΕΤΡΗΤ ΩΝ	
45	2014			1	5/11/2014	2.600,00 €	2.600,00 €	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘΕΣ Η	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΠΡΟΓΕΝΕΣΤΕΡΩΝ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ/ΜΗ ΑΝΑΛΩΘΕΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΟΗΓ.ΕΤΩΝ
								ΜΕΤΡΗΤ ΩΝ	
47	2014			2	25/11/2014	229,20 €	229,20 €	ΚΕΠ ΚΑΤΑΘ. ΕΠΙΤΑΓΗ Σ	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΜΙΚΡΟ ΠΟΣΟ
48	2014			2	25/11/2014	1.100,00 €	1.100,00 €	ΚΑΤΑΘΕΣ Η	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΠΡΟΓΕΝΕΣΤΕΡΩΝ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ/ΜΗ ΑΝΑΛΩΘΕΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΟΗΓ.ΕΤΩΝ
								ΜΕΤΡΗΤ ΩΝ	
49	2014			2	92/12/2014	2.150,00 €	2.150,00 €	ΚΑΤΑΘΕΣ Η	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΠΡΟΓΕΝΕΣΤΕΡΩΝ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ/ΜΗ ΑΝΑΛΩΘΕΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΟΗΓ.ΕΤΩΝ
								ΜΕΤΡΗΤ ΩΝ	
					ΣΥΝΟΛΟ	13.959,20 €	11.459,20 €		

Επειδή ο προσφεύγων προκειμένου να τεκμηριώσει τον ισχυρισμό του περί επανακατάθεσης αναφέρει ότι είχε δυνατότητα διακράτησης ταμειακών διαθεσίμων εκτός τραπεζικού συστήματος (μη αναλωθέν κεφάλαιο την 31/12/2013 **685.884,30 ευρώ**) και επίσης ότι είχε προβεί κατά το φορολογικό έτος 2014 στις παρακάτω αναλήψεις:

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ
.....	22/4/2014	5.000,00
.....	30/5/2014	10.000,00
.....	25/6/2014	5.000,00
.....	20/8/2014	1.000,00
		21.000,00

Οι ανωτέρω ισχυρισμοί του προσφεύγοντος περί ύπαρξης ενός σημαντικού ποσού μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων χρήσεων, δεν τεκμηριώνονται καθώς ο προσφεύγων δεν προσκομίζει επαρκή στοιχεία ως προς το σύνολο των τραπεζικών του λογαριασμών που τηρεί (ημεδαπής και

αλλοδαπής-δεδομένου ότι ο προσφεύγων κατά το έτος 2011 είχε προβεί και σε αποστολή εμβάσματος στο εξωτερικό) ώστε να αξιολογηθεί και να ληφθεί υπόψη ο ισχυρισμός του.

Ως προς τις επικαλούμενες αναλήψεις, όπως προκύπτει από την οικεία έκθεση ελέγχου (σελίδα 23 αυτής) και την εισήγηση απόψεων της ελεγκτικής αρχής δεν μπορούν να αποτελέσουν επανακαταθέσεις των υπό κρίση πιστώσεων καθώς αφενός αιτιολόγησαν τραπεζικές πιστώσεις οι οποίες πραγματοποιήθηκαν προγενέστερα των υπό κρίση τραπεζικών πιστώσεων συνολικού ποσού 18.541,13 ευρώ και δεν διερευνήθηκαν από τον έλεγχο, και αφετέρου όπως προκύπτει από την φορολογική και συναλλακτική εικόνα του προσφεύγοντος, ο προσφεύγων είχε προβεί και σε εξόφληση επαγγελματικών δαπανών, γεγονός το οποίο επίσης περιορίζει και δεν αποδεικνύει την επικαλούμενη δυνατότητα επανακατάθεσης ταμειακών διαθεσίμων .

Ο προσφεύγων πέραν των ανωτέρω, ως προς τις τραπεζικές πιστώσεις με α/α 39 και 45 ισχυρίζεται ότι οι συγκεκριμένες πιστώσεις, είναι χρήματα που έχουν προέλθει από τον εταιρικό λογαριασμό της εταιρείας ΑΦΜ , καθώς έγιναν με την εξής ακολουθία:

1. Την 9.9.2014 και ώρα 12:58 στο κατάστημα της στην οδό στη απέσυρε με ανάληψη σε μετρητά ο ίδιος από τον εταιρικό τραπεζικό λογαριασμό με IBAN , ποσό 10.000,00 ευρώ σε μετρητά,
2. Μετά από μόλις δύο λεπτά και ώρα 13:00 στο ίδιο κατάστημα ο ίδιος, εξ αυτών των μετρητών που μόλις είχε αναλάβει, κατέθεσε 5.000 ευρώ στον με αρ. IBAN τραπεζικό λογαριασμό με την ελεγχόμενη πίστωση υπ' αρ. 39 και
3. Από το αδιάθετο υπόλοιπο της ανωτέρω ανάληψης 5.000€ (10.000-5.000), κατέθεσε την 9.11.2014 ποσό 2.600,00 € στον με αρ. IBAN τραπεζικό του λογαριασμό στην με την ελεγχόμενη πίστωση υπ' αρ. 45.

Προς επίρρωση των ισχυρισμών προσκόμισε τα σχετικά παραστατικά (ανάληψη και καταθέσεις) της

Στην εισήγηση απόψεων της ελεγκτικής αρχής ως προς τα ανωτέρω προβαλλόμενα με τα σχετικά παραστατικά αναφέρεται ότι η ανάληψη πραγματοποιήθηκε από εταιρικό λογαριασμό που ανήκει στην κατασκευαστική εταιρεία ενώ οι εν λόγω πιστώσεις πραγματοποιήθηκαν από τον προσφεύγοντα σε ατομικό λογαριασμό για ίδιο όφελος (δηλ. αύξηση κεφαλαίου προθεσμιακής κατάθεσης). Για τις ανωτέρω πιστώσεις ο προσφεύγων δεν αιτιολόγησε επαρκώς τον λόγο για τον οποίο πραγματοποιήθηκε η ανωτέρω ανάληψη ούτε προσκομίσθηκαν στοιχεία-έγγραφα-παραστατικά από τα λογιστικά αρχεία της εταιρείας ώστε να προκύπτει η αιτία κατάθεσης σε λογαριασμό του προσφεύγοντος.

Όπως προκύπτει από τα στοιχεία του ΜΗΤΡΩΟΥ TAXIS ο προσφεύγων είναι διαχειριστής και μέλος στην ως άνω εταιρεία. Ως εκ τούτου το ποσό των **5.000 ευρώ** είναι γνωστής προέλευσης και

συνεπώς σύμφωνα με την Απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ ΠΟΛ1175/2017 δεν αποτελεί προσαύξηση. Δεδομένου ότι ο προσφεύγων δεν απέδειξε ότι το εν λόγω ποσό έχει επιστραφεί στην εταιρεία ή ότι έχει εισπραχθεί έναντι κερδών και αφορά σε μέρισμα (σημειώνεται ότι η ως άνω εταιρεία κατά το υπό κρίση φορολογικό έτος εμφάνισε ζημιές στην δήλωσή της) κρίνεται με την παρούσα Απόφαση ότι αποτελεί εισόδημα του άρθρου 12 του ν.4172/2013 το οποίο έλαβε ο ίδιος στο πλαίσιο των καθηκόντων του ως διαχειριστής.

Ως προς την τραπεζική πίστωση με α/α 45 η οποία πραγματοποιήθηκε την 09/11/2014, ήτοι μεταγενέστερα της ανάληψης από τον τραπεζικό λογαριασμό της εταιρείας, δεν αποδεικνύεται ότι συσχετίζεται με τα τραπεζικά διαθέσιμα της εταιρείας, ως εκ τούτου ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αναπόδεικτος

Β)Ως προς τις διαφορές εισοδήματος άρθρου 37 του ν.4172/2013 λόγω μη δήλωσης τόκων καταθέσεων

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 στο άρθρο 40 παρ.2 του ν.4172/2013 ορίζεται:

2. Οι τόκοι φορολογούνται με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%).

Επειδή στο άρθρο 64 παρ.1β του ν.4172/2013 ορίζεται:

1. Οι συντελεστές παρακράτησης φόρου είναι οι εξής:

β) για τόκους δεκαπέντε τοις εκατό (15%),

Επειδή στην Απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ Ε.2204/2019 με θέμα «Έκπτωση παρακρατούμενων, προκαταβληθέντων φόρων και φόρων που καταβλήθηκαν στην αλλοδαπή, κατά την διενέργεια άμεσου προσδιορισμού φόρου ή την έκδοση πράξεων διοικητικού προσδιορισμού φόρου» αναφέρεται:

«Με αφορμή ερωτήματα που τέθηκαν στην υπηρεσία μας σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

Α. Για την έκπτωση παρακρατούμενων και προκαταβληθέντων φόρων καθώς και φόρων που καταβλήθηκαν στην αλλοδαπή για τα οικονομικά έτη έως και το 2014 ισχύουν οι διατάξεις του νόμου 2238/1994 και ειδικότερα τα άρθ. 9 (παρ. 9) και 10 (παρ. 3 και 4), για τα φυσικά πρόσωπα και τα πρόσωπα της παραγράφου 4 του άρθρου 2 του νόμου 2238/1994, καθώς και το άρθ. 109 (παρ. 4) για τα νομικά πρόσωπα.

Επιπλέον, στην παρ. 7 του άρθρου 84 του ίδιου νόμου ορίζεται ότι η κατά του Δημοσίου απαίτηση προς επιστροφή φόρου παραγράφεται μετά τρία (3) έτη από την ημερομηνία της εμπρόθεσμης

υποβολής της δήλωσης ή, αν υποβληθεί εκπρόθεσμα η δήλωση, μετά τρία (3) έτη από την ημερομηνία που η δήλωση αυτή όφειλε να είχε υποβληθεί.

Περαιτέρω, για την παραγραφή φορολογικών απαιτήσεων κατά του Δημοσίου που γεννήθηκαν ως τις 31.12.2013 εφαρμόζεται η παράγραφος 2 του άρθρου 90 του ν. 2362/1995, η οποία ορίζει ότι η κατά του Δημοσίου **απαίτηση προς επιστροφή** αχρεωστήτως ή παρά το νόμο καταβληθέντος σε αυτό χρηματικού ποσού παραγράφεται μετά τρία έτη από την καταβολή. Η παραγραφή όμως που προβλέπεται στη διάταξη αυτή αφορά μόνο απαίτηση προς επιστροφή αχρεώστητης ή παρά το νόμο καταβολής, προϋποθέσεις που δεν ισχύουν στην περίπτωση του παρακρατηθέντος, και αποδοθέντος στο Δημόσιο, ή προκαταβληθέντος φόρου, ή φόρου που καταβλήθηκε στην αλλοδαπή. Κατά συνέπεια, ζήτημα παραγραφής δεν τίθεται για παρακρατηθέντα / προκαταβληθέντα ποσά που εκπίπτουν από (συμψηφίζονται με) τη φορολογική υποχρέωση βάσει δήλωσης, κατά το μέρος που δεν προκύπτει επιστροφή φόρου και η έκπτωση των φόρων αυτών διενεργείται ανεξάρτητα από το γεγονός εάν ο φορολογούμενος έχει υποβάλει εμπρόθεσμη ή εκπρόθεσμη δήλωση φορολογίας εισοδήματος.

Β. Για την έκπτωση παρακρατούμενων και προκαταβληθέντων φόρων καθώς και φόρων που καταβλήθηκαν στην αλλοδαπή για οικονομικά έτη μετά το 2014 ισχύουν οι διατάξεις του ν. 4172/2013 (σχετικό το άρθρο 72 παρ. 25 αυτού και ειδικότερα οι διατάξεις του άρθ. 67 (παρ. 6), για τα φυσικά πρόσωπα, και αυτές του άρθρου 68 (παρ. 3) για τα νομικά πρόσωπα και τις νομικές οντότητες).

Επιπλέον για την παραγραφή αξιώσεων επιστροφής φόρου που έχει καταβληθεί αχρεώστητα εφαρμόζεται η παράγραφος 4 του άρθρου 42 του ν. 4174/2013 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας, εφεξής Κ.Φ.Δ.), η οποία ορίζει ότι η αξίωση για επιστροφή φόρου, ο οποίος καταβλήθηκε αχρεώστητα παραγράφεται κατά τον χρόνο που παραγράφεται το δικαίωμα της Φορολογικής Διοίκησης για έκδοση πράξης προσδιορισμού φόρου, σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 36 του Κώδικα αναφορικά με την αντίστοιχη φορολογική υποχρέωση από την οποία πηγάζει η αξίωση προς επιστροφή.

Γ. Από τις ως άνω διατάξεις προκύπτει ότι εκπίπτει κατά τον υπολογισμό του φόρου κάθε παρακρατούμενος ή προκαταβληθείς φόρος και φόρος που καταβλήθηκε στην αλλοδαπή ανεξάρτητα από το χρόνο υποβολής της δήλωσης. Σε περίπτωση που το ποσό του φόρου που προκαταβλήθηκε ή παρακρατήθηκε είναι μεγαλύτερο από τον οφειλόμενο φόρο, η διαφορά επιστρέφεται σύμφωνα με όσα αναφέρονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 42 του Κ.Φ.Δ., ενώ η παραγραφή εξετάζεται **μόνον για το ποσό του οποίου αξιώνεται η επιστροφή.**

Επομένως, σε κάθε πράξη διοικητικού προσδιορισμού του φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων που εκδίδεται από τη Φορολογική Διοίκηση βάσει φορολογικής δήλωσης, καθώς και σε κάθε άμεσο προσδιορισμό φόρου που διενεργείται με βάση τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, κατά τον υπολογισμό του φόρου εκπίπτουν ο φόρος που παρακρατήθηκε, ο φόρος που προκαταβλήθηκε και ο φόρος που καταβλήθηκε στην αλλοδαπή με τους εκάστοτε ισχύοντες περιορισμούς στην περίπτωση του τελευταίου.

Όλα τα παραπάνω ισχύουν και κατά την έκδοση πράξεων διοικητικού προσδιορισμού φόρου κατά τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 32 του Κ.Φ.Δ., σύμφωνα με τις οποίες, πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εκδίδεται με βάση, εκτός από τα στοιχεία που περιέχονται σε φορολογική δήλωση του φορολογούμενου, κάθε άλλο στοιχείο που έχει στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση (πχ. βεβαιώσεις αποδοχών που οι υπόχρεοι φορείς - εργοδότες, ασφαλιστικοί οργανισμοί κλπ έχουν αποστείλει ηλεκτρονικά στη Φορολογική Διοίκηση).

Κάθε εγκύκλιος ή οδηγία κατά το μέρος που αντιτίθεται στην παρούσα παύει εφεξής να ισχύει.

Τυχόν φόροι που αποδόθηκαν κατά την εφαρμογή αντίθετων οδηγιών ή εγκυκλίων, στο πλαίσιο εφαρμογής του νόμου 2238/1994, δεν επιστρέφονται, δεν συμψηφίζονται και δεν αναζητούνται».

Επειδή στο άρθρο 64 του ν.4174/2013 ορίζεται:

«Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου.».

Επειδή εν προκειμένω όπως προκύπτει από την οικεία έκθεση ελέγχου ως προς το εισόδημα από τόκους διαπιστώθηκαν τα παρακάτω:

«Ο ελεγχόμενος και η σύζυγός του δήλωσαν τόκους τραπεζικών καταθέσεων ύψους από καταθέσεις στις τράπεζες Εθνική, Τράπεζα Αττικής, Eurobank, Πειραιώς, και Alpha Bank.

Συγκεντρωτικά δηλώθηκαν:

ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2014: Στον κωδικό 667 εισόδημα από Τραπεζικούς Τόκους καταθέσεων στην Ημεδαπή, ύψους 15.162,09€ (για τον ελεγχόμενο) και στον κωδικό 668 ύψους 10.225,62€ (για τη σύζυγο)

Από τις τραπεζικές κινήσεις των λογαριασμών, όπως αυτές προέκυψαν από τον Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. προκύπτουν τα ακόλουθα:

Συνολικοί τόκοι όπως προκύπτουν από το Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. (πίστωση): **66.168,94**

Εκκαθάριση προκαταβλητέων τόκων όπως προκύπτουν από το Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. (χρέωση): 19.397,79

Ήτοι καθαρό ποσό πιστωτικών τόκων χρήσης 2014: 46.771,15 (66.168,94 – 19.397,79)

ΣΥΝΟΛΟ ΔΗΛΩΘΕΝΤΩΝ ΤΟΚΩΝ ΣΤΗΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΔΗΛΩΣΗ ΧΡΗΣΗΣ 2014 (ΕΝΤΥΠΟ Ε1): 25.387,71

ΥΠΟΧΡΕΟΣ: 15.162,09 ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ: 59,72%

ΣΥΖΥΓΟΣ: 10.225,62 ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ: 40,28%

Επομένως, οι καταβλητέοι τόκοι που αντιστοιχούν στον ελεγχόμενο: $46.771,15 \times 59,72\% = 27.931,73$ ».

Ο έλεγχος καταλόγισε την διαφορά φόρου σύμφωνα με το άρθρο 37 του ν.4172/2013 καθώς και την αναλογούσα ειδική εισφορά και κατά τον προσδιορισμό του φόρου δεν αφαιρέθηκε ο παρακρατηθείς φόρος διότι ως αναφέρεται στην οικεία έκθεση ελέγχου τα ανωτέρω ποσά των τόκων δεν δηλώθηκαν στην δήλωση φορολογίας εισοδήματος από τον προσφεύγοντα ως είχε υποχρέωση.

Επειδή ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή ισχυρίζεται ότι το σύνολο των εισπραχθέντων από αυτόν και τη σύζυγό του τόκων κατά τη χρήση 2014 από τα τραπεζικά ιδρύματα της χώρας έχει φορολογηθεί αυτοτελώς και εξαντλητικώς στην πηγή, ο δε προκύψας φόρος έχει παρακρατηθεί εξ

ολοκλήρου από τα τραπεζικά ιδρύματα και αποδοθεί στο Δημόσιο ως εκ τούτου, ουδεμία απολύτως διαφορά φόρου δύναται να προκύψει από την υποτιθέμενη διαφορά των δηλωθέντων τόκων.

Επειδή σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις και τις εγκυκλίους της Διοίκησης σε κάθε πράξη διοικητικού προσδιορισμού του φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων που εκδίδεται από τη Φορολογική Διοίκηση βάσει φορολογικής δήλωσης, καθώς και σε κάθε άμεσο προσδιορισμό φόρου που διενεργείται με βάση τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, κατά τον υπολογισμό του φόρου εκπίπτουν ο φόρος που παρακρατήθηκε, ο φόρος που προκαταβλήθηκε και ο φόρος που καταβλήθηκε στην αλλοδαπή με τους εκάστοτε ισχύοντες περιορισμούς στην περίπτωση του τελευταίου, ανεξάρτητα του χρόνου υποβολής της δήλωσης.

Σύμφωνα με το ηλεκτρονικό αρχείο του Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. ως προς τα ποσά των τόκων έχει γίνει η παρακάτω παρακράτηση φόρου:

Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Είδος Λογ/σμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπέζης	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	Φόρος τόκων
.....		Καταθετικός	2/1/2014 21:32	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,01	Π	0,00
.....		Καταθετικός	2/1/2014 21:23	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,04	Π	0,01
.....		Καταθετικός	2/1/2014 21:32	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,04	Π	0,01
.....		Καταθετικός	2/1/2014 21:32	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,47	Π	0,07
.....		Καταθετικός	2/1/2014 21:32	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,81	Π	0,12
.....		Καταθετικός	2/1/2014 0:00	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.	38,1	Π	
.....		Προθεσμιακός	3/1/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	86,34	Π	
.....		Καταθετικός	3/1/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	86,34	Π	
.....		Προθεσμιακός	7/1/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	227,95	Π	
.....		Καταθετικός	7/1/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	227,95	Π	
.....		Καταθετικός	14/1/2014 22:37	ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΟΚΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜ. ΚΤΘ	208,42	Π	31,26
.....		Προθεσμιακός	30/1/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	867,19	Π	
.....		Καταθετικός	30/1/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	867,19	Π	
.....		Καταθετικός	30/1/2014 0:00	ΛΠΚ ΤΟΚΟΙ Π/Κ	3.373,33	Π	506,00
.....		Καταθετικός	31/1/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	1,29	Π	0,19
.....		Καταθετικός	31/1/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	1,79	Π	0,27

.....		Καταθετικός	3/2/2014 21:46	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,04	Π	0,01
.....		Προθεσμιακός	3/2/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	86,34	Π	
.....		Καταθετικός	3/2/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	86,34	Π	
.....		Προθεσμιακός	6/2/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	227,95	Π	
.....		Καταθετικός	6/2/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	227,95	Π	
.....		Καταθετικός	28/2/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	1,04	Π	0,16
.....		Καταθετικός	28/2/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	1,75	Π	0,26
.....		Προθεσμιακός	28/2/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	867,19	Π	
.....		Καταθετικός	28/2/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	867,19	Π	
.....		Καταθετικός	4/3/2014 21:53	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,01	Π	0,00
.....		Καταθετικός	4/3/2014 21:53	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,03	Π	0,00
.....		Προθεσμιακός	4/3/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	86,34	Π	
.....		Καταθετικός	4/3/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	86,34	Π	
.....		Καταθετικός	4/3/2014 0:00	ΛΠΚ ΤΟΚΟΙ Π/Κ	1.150,00	Π	172,50
.....		Προθεσμιακός	6/3/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	227,95	Π	
.....		Καταθετικός	6/3/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	227,95	Π	
.....		Καταθετικός	10/3/2014 0:00	ΛΠΚ ΤΟΚΟΙ Π/Κ	1.350,00	Π	202,50
.....		Καταθετικός	14/3/2014 22:32	ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΟΚΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜ. ΚΤΘ	201,58	Π	30,24
.....		Καταθετικός	31/3/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	1,3	Π	0,20
.....		Καταθετικός	31/3/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	2,5	Π	0,38
.....		Προθεσμιακός	31/3/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	867,19	Π	
.....		Καταθετικός	31/3/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	867,19	Π	
.....		Καταθετικός	1/4/2014 21:24	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,04	Π	0,01
.....		Προθεσμιακός	3/4/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	86,39	Π	
.....		Καταθετικός	3/4/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	86,39	Π	
.....		Προθεσμιακός	3/4/2014 0:00	ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΟΚΩΝ	1.218,98	Π	182,85

.....		Προθεσµιακός	7/4/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	227,95	Π	
.....		Καταθετικός	7/4/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	227,95	Π	
.....		Καταθετικός	30/4/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	1,4	Π	0,21
.....		Καταθετικός	30/4/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	2,87	Π	0,43
.....		Προθεσµιακός	30/4/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	867,19	Π	
.....		Καταθετικός	30/4/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	867,19	Π	
.....		Καταθετικός	30/4/2014 0:00	ΛΠΚ ΤΟΚΟΙ Π/Κ	2.625,00	Π	393,75
.....		Καταθετικός	2/5/2014 22:17	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,01	Π	0,00
.....		Καταθετικός	2/5/2014 22:17	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,04	Π	0,01
.....		Προθεσµιακός	5/5/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	51,03	Π	
.....		Καταθετικός	5/5/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	51,03	Π	
.....		Προθεσµιακός	6/5/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	227,95	Π	
.....		Καταθετικός	6/5/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	227,95	Π	
.....		Καταθετικός	14/5/2014 23:02	ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΟΚΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜ. ΚΤΘ	208,42	Π	31,26
.....		Προθεσµιακός	29/5/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	3.468,77	Π	520,32
.....		Καταθετικός	30/5/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	1,02	Π	0,15
.....		Καταθετικός	30/5/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	1,6	Π	0,24
.....		Προθεσµιακός	30/5/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	867,21	Π	
.....		Καταθετικός	30/5/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	4.335,98	Π	
.....		Προθεσµιακός	30/5/2014 0:00	ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΟΚΩΝ	16.323,61	Π	2.448,54
.....		Καταθετικός	2/6/2014 23:29	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,04	Π	0,01
.....		Προθεσµιακός	3/6/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	51,03	Π	
.....		Καταθετικός	3/6/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	51,03	Π	
.....		Καταθετικός	4/6/2014 0:00	ΛΠΚ ΤΟΚΟΙ Π/Κ	1.130,83	Π	169,62
.....		Προθεσµιακός	5/6/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	911,79	Π	
.....		Προθεσµιακός	6/6/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	227,92	Π	

.....		Καταθετικός	6/6/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	1.139,71	Π	
.....		Προθεσμιακός	6/6/2014 0:00	ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΟΚΩΝ	4.290,77	Π	643,62
.....		Καταθετικός	30/6/2014 0:00	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.	0,01	Π	0,00
.....		Καταθετικός	30/6/2014 0:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	0,01	Π	0,00
.....		Καταθετικός	30/6/2014 0:00	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.	0,05	Π	
.....		Καταθετικός	30/6/2014 0:00	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.	0,08	Π	
.....		Καταθετικός	30/6/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,12	Π	0,02
.....		Καταθετικός	30/6/2014 21:56	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,27	Π	0,04
.....		Καταθετικός	30/6/2014 0:00	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.	0,39	Π	
.....		Καταθετικός	30/6/2014 0:00	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.	0,56	Π	
.....		Καταθετικός	30/6/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,64	Π	0,10
.....		Καταθετικός	30/6/2014 21:56	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	1,11	Π	0,17
.....		Καταθετικός	30/6/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	1,39	Π	0,21
.....		Καταθετικός	30/6/2014 21:56	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	2,49	Π	0,37
.....		Καταθετικός	30/6/2014 0:00	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.	4,52	Π	
.....		Καταθετικός	30/6/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	9,14	Π	1,37
.....		Καταθετικός	30/6/2014 0:00	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.	11,2	Π	
.....		Καταθετικός	30/6/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	70,46	Π	10,57
.....		Καταθετικός	1/7/2014 22:21	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,01	Π	
.....		Καταθετικός	1/7/2014 22:20	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,03	Π	
.....		Καταθετικός	1/7/2014 22:21	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,04	Π	0,01
.....		Καταθετικός	1/7/2014 22:21	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,45	Π	0,07
.....		Καταθετικός	1/7/2014 22:21	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,6	Π	0,09
.....		Καταθετικός	1/7/2014 0:00	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.	0,82	Π	0,12
.....		Προθεσμιακός	3/7/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	51,02	Π	
.....		Καταθετικός	3/7/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	51,02	Π	
.....		Προθεσμιακός	3/7/2014 0:00	ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΟΚΩΝ	180,1	Π	27,02

.....		Προθεσμιακός	7/7/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	88,22	Π	
.....		Καταθετικός	7/7/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	88,22	Π	
.....		Προθεσμιακός	7/7/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	98,02	Π	
.....		Καταθετικός	7/7/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	98,02	Π	
.....		Καταθετικός	14/7/2014 22:44	ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΟΚΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜ. ΚΤΘ	208,42	Π	31,26
.....		Καταθετικός	31/7/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,52	Π	0,08
.....		Καταθετικός	31/7/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	6,76	Π	1,01
.....		Καταθετικός	31/7/2014 0:00	ΛΠΚ ΤΟΚΟΙ Π/Κ	2.549,17	Π	382,38
.....		Καταθετικός	1/8/2014 21:32	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,04	Π	0,01
.....		Προθεσμιακός	6/8/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	88,22	Π	
.....		Καταθετικός	6/8/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	88,22	Π	
.....		Προθεσμιακός	6/8/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	98,02	Π	
.....		Καταθετικός	6/8/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	98,02	Π	
.....		Καταθετικός	29/8/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,65	Π	0,10
.....		Καταθετικός	29/8/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	6,76	Π	1,01
.....		Καταθετικός	1/9/2014 22:50	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,01	Π	0,00
.....		Καταθετικός	1/9/2014 22:50	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,04	Π	0,01
.....		Προθεσμιακός	1/9/2014 0:00	ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΟΚΩΝ	2.283,42	Π	342,51
.....		Καταθετικός	4/9/2014 0:00	ΛΠΚ ΤΟΚΟΙ Π/Κ	1.015,83	Π	152,37
.....		Καταθετικός	8/9/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	88,23	Π	
.....		Προθεσμιακός	8/9/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	88,23	Π	
.....		Καταθετικός	8/9/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒ.ΜΕΛΛ.ΤΟΚΩΝ	98,03	Π	
.....		Προθεσμιακός	8/9/2014 0:00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΛΛ. ΤΟΚΩΝ	98,03	Π	
.....		Προθεσμιακός	8/9/2014 0:00	ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΟΚΩΝ	311,38	Π	46,71
.....		Προθεσμιακός	8/9/2014 0:00	ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΟΚΩΝ	345,97	Π	51,90
.....		Καταθετικός	15/9/2014 22:35	ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΟΚΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜ. ΚΤΘ	215,25	Π	32,29

.....		Καταθετικός	30/9/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,73	Π	0,11
.....		Καταθετικός	30/9/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	7,72	Π	1,16
.....		Καταθετικός	1/10/2014 21:25	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,04	Π	0,01
.....		Προθεσμιακός	1/10/2014 0:00	ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΟΚΩΝ	618,75	Π	92,81
.....		Προθεσμιακός	3/10/2014 0:00	ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΟΚΩΝ	150,14	Π	22,52
.....		Καταθετικός	31/10/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,79	Π	0,12
.....		Καταθετικός	31/10/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	8,35	Π	1,25
.....		Καταθετικός	31/10/2014 0:00	ΛΠΚ ΤΟΚΟΙ Π/Κ	2.209,28	Π	331,39
.....		Καταθετικός	3/11/2014 23:23	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,01	Π	0,00
.....		Καταθετικός	3/11/2014 23:23	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,04	Π	0,01
.....		Καταθετικός	14/11/2014 22:32	ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΟΚΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜ. ΚΤΘ	205	Π	30,75
.....		Καταθετικός	28/11/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,76	Π	0,11
.....		Καταθετικός	28/11/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	8,09	Π	1,21
.....		Καταθετικός	1/12/2014 23:09	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,04	Π	0,01
.....		Προθεσμιακός	1/12/2014 0:00	ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΟΚΩΝ	1230,17	Π	184,53
.....		Καταθετικός	31/12/2014 0:00	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.	0,01	Π	0,00
.....		Καταθετικός	31/12/2014 21:30	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,05	Π	0,01
.....		Καταθετικός	31/12/2014 0:00	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.	0,05	Π	0,01
.....		Καταθετικός	31/12/2014 21:30	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,08	Π	0,01
.....		Καταθετικός	31/12/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,11	Π	0,02
.....		Καταθετικός	31/12/2014 21:30	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,23	Π	0,03
.....							
.....		Καταθετικός	31/12/2014 0:00	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.	0,24	Π	
.....		Καταθετικός	31/12/2014 21:30	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,33	Π	0,05
.....		Καταθετικός	31/12/2014 0:00	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.	0,34	Π	
.....		Καταθετικός	31/12/2014 0:00	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.	0,45	Π	
.....		Καταθετικός	31/12/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,58	Π	0,09

.....		Καταθετικός	31/12/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,79	Π	0,12
.....		Καταθετικός	31/12/2014 0:00	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.	3,59	Π	
.....		Καταθετικός	31/12/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	7,37	Π	1,11
.....		Καταθετικός	31/12/2014 0:00	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.	7,39	Π	
.....		Καταθετικός	31/12/2014 0:00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	58,67	Π	8,80
ΣΥΝΟΛΙΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ ΧΡΗΣΗΣ 2014					66.168,94		7.093,19

Συνεπώς οι τόκοι που αναλογούν στον προσφεύγοντα με την αντίστοιχη παρακράτηση φόρου έχουν ως εξής:

	ΠΟΣΟ	ΦΟΡΟΣ
ΣΥΝΟΛΙΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ ΒΑΣΕΙ Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π.	66.168,94	
ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΠΡΟΚΑΤΑΒΛΗΤΕΩΝ ΤΟΚΩΝ ΒΑΣΕΙ Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. (ΧΡΕΩΣΗ)	19.397,79	
ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ ΤΟΚΩΝ / ΠΑΡΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ	46.771,15	7.093,19
ΤΟΚΟΙ ΠΟΥ ΔΗΛΩΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΥΠΟΧΡΕΟ ΚΑΙ ΠΑΡΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ ΑΥΤΩΝ	15.162,09	2.274,31
ΤΟΚΟΙ ΠΟΥ ΔΗΛΩΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΣΥΖΥΓΟ ΚΑΙ ΠΑΡΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ ΑΥΤΩΝ	10.225,62	1.533,84
ΣΥΝΟΛΟ ΔΗΛΩΘΕΝΤΩΝ ΤΟΚΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗ ΦΟΡΟΥ	25.387,71	3.808,16
ΠΟΣΟ ΜΗ ΔΗΛΩΘΕΝΤΩΝ ΤΟΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ ΑΥΤΩΝ	21.383,44	3.285,03
ΠΟΣΟ ΜΗ ΔΗΛΩΘΕΝΤΩΝ ΤΟΚΩΝ ΠΟΥ ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΥΠΟΧΡΕΟ ΚΑΙ ΠΑΡΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ ΑΥΤΩΝ	12.769,64	1.961,89

Στα πλαίσια της χρηστής διοίκησης, σύμφωνα και με το πνεύμα των πρόσφατων οδηγιών της Διοίκησης και προκειμένου ο φορολογούμενος να μην φορολογηθεί δύο φορές για το ίδιο ποσό, κατά τον υπολογισμό του φόρου θα πρέπει να ληφθεί υπόψη και ο φόρος που παρακρατήθηκε.

Από τα ανωτέρω διαπιστώνεται ότι για τους τόκους που δεν δηλώθηκαν έχει ήδη παρακρατηθεί φόρος 15% και λόγω της συγκεκριμένης παρακράτησης έχει εξαντληθεί η φορολογική υποχρέωση ως προς τον φόρο εισοδήματος, ενώ ως προς την ειδική εισφορά αλληλεγγύης υφίσταται υποχρέωση ως προς το ποσό των τόκων (27.931,73=15.162,09 +12.769,64) καθώς και ως προς το ποσό των φόρων που αναλογεί σε αυτούς (4.236,21 =2.274,31+1.961,89).

Γ)Ως προς τις διαφορές εισοδήματος άρθρου 21 του ν.4172/2013 λόγω μη αναγνώρισης έκπτωσης δαπανών

Επειδή στο άρθρο 22 του ν.4172/2013 ορίζεται:

«Κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των δαπανών, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23 του Κ.Φ.Ε., οι οποίες:

- α) πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της,
- β) αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και η αξία της συναλλαγής δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της αγοραίας, στη βάση των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση,
- γ) εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης των συναλλαγών της περιόδου κατά την οποία πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά.».

Επειδή στο άρθρο 23 του ν.4172/2013 ορίζεται:

«Οι ακόλουθες δαπάνες δεν εκπίπτουν:

β) κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των πεντακοσίων (500) ευρώ, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής».

γ) οι μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές

ιβ) προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες».

Επειδή στην Απόφαση της Γ.Γ.Δ.Ε. ΠΟΛ 1113/2015 ορίζεται:

«Ο νέος Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (Ν. 4172/2013) καθιερώνει νέους κανόνες για την έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρηματικών δαπανών για τους ασκούντες επιχειρηματική δραστηριότητα είτε είναι φυσικά πρόσωπα, είτε είναι νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες. Ειδικότερα:

α) με τις διατάξεις του άρθρου 22 τίθεται ο γενικός κανόνας για την έκπτωση των επιχειρηματικών δαπανών με την έννοια ότι κατ' αρχήν εκπίπτουν όλες οι δαπάνες που πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης και επιπροσθέτως πληρούν τα λοιπά κριτήρια που τίθενται στο άρθρο αυτό. Το εν λόγω άρθρο πρέπει να εξετάζεται συστηματικά με το άρθρο 23 που αφορά τις μη εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες και την παράγραφο 4 του άρθρου 48 σχετικά με τις μη εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες που αφορούν τα ενδοομιλικά μερίσματα που απαλλάσσονται από το φόρο. Κατά συνέπεια, ο κανόνας που εισάγεται είναι ότι όποια δαπάνη πληροί τα κριτήρια του άρθρου 22 και συγχρόνως δεν εμπίπτει στον περιοριστικό κατάλογο των μη εκπιπτόμενων δαπανών του άρθρου 23 εκπίπτει,

β) με τις διατάξεις του άρθρου 22Α, το οποίο προστέθηκε με την παράγραφο 8 του άρθρου 22 του Ν. 4223/2013, ορίζεται ο τρόπος έκπτωσης των δαπανών επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας που πραγματοποιούν οι επιχειρήσεις, και

γ) με τις διατάξεις του άρθρου 23 ορίζονται περιοριστικά οι κατηγορίες δαπανών που δεν εκπίπτουν. Οι μη εκπιπτόμενες δαπάνες διακρίνονται σε δύο κατηγορίες, σε αυτές που λόγω του είδους τους δεν εκπίπτουν χωρίς να απαιτείται η συνδρομή άλλου όρου ή προϋπόθεσης και σε αυτές που δεν εκπίπτουν μόνον κατά το μέτρο που υπερβαίνουν το τιθέμενο στο άρθρο αυτό αριθμητικό όριο.

Άρθρο 22

Εκπιπόμενες επιχειρηματικές δαπάνες

1. Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού τίθεται ο γενικός κανόνας για την έκπτωση των επιχειρηματικών δαπανών. Συγκεκριμένα, ορίζεται ότι κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα των φυσικών προσώπων που αποκτούν εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των δαπανών, οι οποίες πληρούν αθροιστικά τα ακόλουθα κριτήρια, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23 και της παραγράφου 4 του άρθρου 48, αναφορικά με τις δαπάνες που κατά ρητή διατύπωση του νόμου δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων.

2. Ειδικότερα, εκπίπτουν οι δαπάνες που:

α) πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της.

Συγκεκριμένα, στις δαπάνες της περίπτωσης αυτής εμπίπτει κάθε δαπάνη, που κρίνεται απαραίτητη από τον επιχειρηματία ή τη διοίκηση της επιχείρησης, ανεξάρτητα εάν αυτή πραγματοποιείται δυνάμει νόμιμης ή συμβατικής υποχρέωσης, για την επίτευξη του επιχειρηματικού σκοπού, την ανάπτυξη των εργασιών, τη βελτίωση της θέσης της στην αγορά, εφόσον αυτή ενεργείται στα πλαίσια της οικονομικής αποστολής της ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της και μπορεί να συμβάλει στη δημιουργία εισοδήματος ή άλλως αποβλέπει στη διεύρυνση των εργασιών της και στην αύξηση του εισοδήματός της (ΣτΕ 2033/2012) ή στην υλοποίηση δράσεων στο πλαίσιο της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης. Δεν επιτρέπεται, δε, στη φορολογική αρχή να ελέγχει τη σκοπιμότητα και το προσήκον μέτρο των δαπανών αυτών (ΣτΕ 2963/2013, 1729/2013, 1604/2011, κ.ά.), εκτός αν τούτο ορίζεται ρητά και ειδικά στο νόμο (π.χ. ενδοομιλικές συναλλαγές).

Επισημαίνεται ότι ως προς τα νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα ισχύουν όσα ειδικότερα αναφέρονται κατωτέρω στην παρούσα.

β) αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή, η αξία της οποίας δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της αγοραίας, στη βάση των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση.

Ως προς την έννοια της πραγματικής συναλλαγής, διευκρινίζεται ότι οι δαπάνες δεν πρέπει να είναι εικονικές ή μερικώς εικονικές ή ανύπαρκτες, όπως ενδεικτικά είναι η δαπάνη που δεν έχει πραγματοποιηθεί αλλά έχει καταχωρηθεί στα τηρούμενα βιβλία ή αφορά σε συναλλαγές που δεν είναι πραγματικές ως προς το είδος ή το πρόσωπο ή την αξία αυτών.

Ως προς το ζήτημα της εικονικότητας ως προς το πρόσωπο του εκδότη φορολογικού στοιχείου, επισημαίνεται η προσφάτως εκδοθείσα ΠΟΛ. 1071/2015 εγκύκλιος, με την οποία κοινοποιήθηκε η αριθ. 170/2014 γνωμοδότηση ΝΣΚ, σύμφωνα με την οποία ο καλόπιστος λήπτης φορολογικού στοιχείου εικονικού ως προς το πρόσωπο του εκδότη δύναται να εκπέσει τη σχετική δαπάνη από τα ακαθάριστα έσοδά του.

Επίσης, σημειώνεται ότι η ζημία που προκύπτει από την αποτίμηση τίτλων, χρεογράφων, υποχρεώσεων, κ.λπ. δεν είναι δαπάνη που αντιστοιχεί σε πραγματική συναλλαγή, αλλά η όποια δαπάνη θα προκύψει κατά τη μεταβίβαση των υπόψη τίτλων, κ.λπ. ή εξόφληση της σχετικής υποχρέωσης.

Το αν η αξία της συναλλαγής είναι ανώτερη ή κατώτερη της αγοραίας (αρχή των ίσων αποστάσεων) είναι θέμα πραγματικό. Διευκρινίζεται ότι αυτή εφαρμόζεται μόνο στην περίπτωση των ενδοομιλικών συναλλαγών, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 50 του Κ.Φ.Ε.

γ) εγγράφονται στα λογιστικά αρχεία (βιβλία) της επιχείρησης την περίοδο που πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά.

Επομένως, οι δαπάνες θα πρέπει να έχουν καταχωρηθεί στα τηρούμενα βιβλία του φορολογικού έτους που αυτές έχουν πραγματοποιηθεί με βάση τα κατάλληλα δικαιολογητικά.

Διευκρινίζεται ότι η έννοια των δικαιολογητικών είναι ευρύτερη των φορολογικών στοιχείων και περιλαμβάνει κάθε πρόσφορο δικαιολογητικό, όπως ενδεικτικά, στοιχεία που προβλέπονται από τις διατάξεις του Ν. 4308/2014 (Ε.Λ.Π.), δημόσια ή ιδιωτικά έγγραφα, απολογιστικά στοιχεία (π.χ. αποσβέσεις), δήλωση στην περίπτωση ιδιοχρησιμοποίησης, κ.λπ. Ειδικά στην περίπτωση απώλειας των πρωτότυπων φορολογικών στοιχείων, θα λαμβάνονται υπόψη και επικυρωμένα φωτοαντίγραφα των στοιχείων αυτών από τον εκδότη τους.

Σημειώνεται ότι εφόσον πρόκειται για επιχείρηση η οποία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4308/2014 δεν έχει υποχρέωση τήρησης βιβλίων, οι δαπάνες του εν λόγω άρθρου εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδά της, εφόσον συντρέχουν οι λοιπές αναφερόμενες πιο πάνω προϋποθέσεις, πλην αυτής της εγγραφής στα τηρούμενα βιβλία (π.χ. αγρότες που δεν τηρούν βιβλία, απαλλαγή από την τήρηση βιβλίων σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1007/2015 Απόφαση ΓΓΔΕ).

3. Κατόπιν όλων όσων αναφέρθηκαν παραπάνω συνάγεται ότι οι επιχειρηματικές δαπάνες εκπίπτουν, εφόσον πληρούν αθροιστικά τα κριτήρια του άρθρου 22 και δεν ανήκουν στον περιοριστικό κατάλογο του άρθρου 23 ή της παραγράφου 4 του άρθρου 48. Αναφορικά με το χρόνο έκπτωσής τους, αυτές εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα του φορολογικού έτους το οποίο αφορούν, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23 (π.χ. χρόνος έκπτωσης ασφαλιστικών εισφορών, κ.λπ.). Οι δαπάνες των οποίων τα δικαιολογητικά εκδίδονται ή λαμβάνονται έως την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού και αφορούν την κλειόμενη χρήση επίσης εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα του έτους που αφορούν.

Επισημαίνεται ότι τα ανωτέρω συνιστούν τον γενικό κανόνα έκπτωσης των δαπανών, καθόσον κάθε δαπάνη πρέπει να εξετάζεται ως ξεχωριστή περίπτωση, από την αρμόδια ελεγκτική αρχή, με βάση τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά αυτής.

Άρθρο 23

Μη εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες

...

β) Κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των 500 ευρώ, από την ημεδαπή ή την αλλοδαπή, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής. Για την περίπτωση αυτή έχουν παρασχεθεί αναλυτικές οδηγίες με τις ΠΟΛ.1216/2014 και ΠΟΛ. 1079/2015 εγκυκλίου μας.

γ) Οι μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές. Συνεπώς, οι ασφαλιστικές εισφορές που έχουν καταβληθεί εμπρόθεσμα (εντός της νόμιμης προθεσμίας καταβολής τους ή τυχόν παράτασής της),

ακόμη και σε επόμενο φορολογικό έτος, εκπίπτουν από τα έσοδα του φορολογικού έτους το οποίο αφορούν.

Ασφαλιστικές εισφορές που αφορούν στα έτη 2014 και επόμενα, οι οποίες καταβάλλονται εκπρόθεσμα, εκπίπτουν κατά το έτος καταβολής τους ανεξαρτήτως του έτους που αφορούν. Στην έννοια της δαπάνης των ασφαλιστικών εισφορών, που αν δεν έχουν καταβληθεί δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα περιλαμβάνονται τόσο οι εισφορές του εργοδότη, όσο και του εργαζομένου, οι οποίες, ως εμπειρεχόμενες στις αμοιβές του, βαρύνουν τον εργοδότη. Σε περίπτωση που οι εκπρόθεσμες ασφαλιστικές εισφορές ετών 2014 και επομένων έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση, αυτές θα εκπίπτουν κατά το χρόνο καταβολής τους σύμφωνα με την υπόψη ρύθμιση.

Ειδικά για το φορολογικό έτος 2014 και όσον αφορά στις υποχρεωτικές ασφαλιστικές εισφορές που αποδίδονται στα ασφαλιστικά ταμεία από τους ίδιους τους ασφαλισμένους (ΟΑΕΕ, ΤΕΒΕ, κ.λπ.), εξακολουθούν να ισχύουν τα αναφερόμενα στο αριθ. Δ12 1006031 ΕΞ2015/19.01.2015 έγγραφό μας, δηλαδή για φυσικά πρόσωπα που αποκτούν εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, τα ποσά των ασφαλιστικών εισφορών τους που αφορούν στην περίοδο 01.01.2014 έως 31.12.2014 και τα οποία καταβάλλονται μέσα στο 2015 και μέχρι τη νόμιμη προθεσμία που ορίζει ο οικείος ασφαλιστικός φορέας ή μέχρι την τυχόν παράτασή της, μπορούν να τα εκπέσουν από τα ακαθάριστα έσοδα του φορολογικού έτους 2014. Από 01.01.2015 θα ισχύει ο γενικός κανόνας που περιγράφεται στην παράγραφο αυτή, ανακαλουμένων του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 7 του αριθ. Δ12Α 1054299 ΕΞ2014/26.03.2014 και του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 6 του αριθ. Δ12Α 1170320 ΕΞ2014/30.12.2014 εγγράφων μας.

Επειδή στο άρθρο 65 του ν.4174/2013 ορίζεται:

«Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου».

Επειδή εν προκειμένω από τον διενεργηθέντα έλεγχο περιορίσθηκε η δηλωθείσα ζημία ποσού **12.192,55 ευρώ** κατά το ποσό των **5.529,25 ευρώ** διότι δεν αναγνωρίσθηκαν προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα οι παρακάτω δαπάνες:

-Το ποσό των **4.386,12€** που αφορά δαπάνη για εισφορές σε ταμεία ΟΑΕΕ, ΤΣΜΕΔΕ κλπ δεν αναγνωρίζεται ως εκπιπτόμενη δαπάνη διότι είναι άνω του ποσού των 500€ και δεν διαπιστώθηκε η καταβολή του με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής.

-Από το συνολικό ποσό των 5.330,23€ των διαφόρων εξόδων που πραγματοποιήθηκαν από τον ελεγχόμενο, όπως αυτά προκύπτουν από την τήρηση των λογιστικών του αρχείων, το ποσό των **1.143,13€** αφορά δαπάνη καυσίμων του Ε.Ι.Χ. αυτοκινήτου του και δεν αναγνωρίζεται ως εκπιπτόμενη δαπάνη διότι δεν αφορά έξοδο το οποίο πραγματοποιήθηκε προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές αυτής.

Επειδή ο προσφεύγων ως προς τις ανωτέρω λογιστικές διαφορές ισχυρίζεται ότι:

- Η απόρριψη ποσού δαπανών 1.143,13 € από τη φορολογική αρχή είναι παράνομη, διότι πληροί τις προϋποθέσεις που θέτει ο νόμος καθώς πραγματοποιήθηκε κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της επιχείρησής του και επιπλέον δεν είναι επιτρεπτός ο έλεγχος της σκοπιμότητας και το προσήκον μέτρο των δαπανών αυτών για τη φορολογική αρχή, ενώ η τυχόν η διάπραξη άλλων παραβάσεων της φορολογικής νομοθεσίας εκ μέρους του φορολογούμενου δεν αποτελεί λόγο απόρριψης δαπάνης για σκοπούς φορολογίας εισοδήματος, όπως ήδη κρίθηκε από την απόφαση ΔΕΔ 471/2019.
- Η καταβολή των ασφαλιστικών του εισφορών έλαβε χώρα τραπεζικά, συνεπώς, εσφαλμένα δεν αναγνωρίζεται η συγκεκριμένη δαπάνη από τη φορολογική αρχή.

Επειδή ως προς τις ανωτέρω λογιστικές διαφορές διαπιστώνονται τα εξής:

-ως προς την λογιστική διαφορά ποσού **1.143,13 ευρώ** που αφορά σε δαπάνη καυσίμων του ΕΙΧ, ο έλεγχος δεν αναγνώρισε την έκπτωση της εν λόγω δαπάνης καθώς έκρινε ότι δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις έκπτωσης του άρθρου 22 σε συνδυασμό με το άρθρο 23 του ν.4172/2013 διότι δεν πραγματοποιήθηκαν για την επίτευξη του εταιρικού σκοπού. Ο έλεγχος απέρριψε τις εν λόγω δαπάνες καυσίμων αναφέροντας ότι αφορούν στο ΕΙΧ αυτοκίνητο του προσφεύγοντος. Σύμφωνα με το άρθρο 23 του ΚΦΕ δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα δαπάνες οι οποίες καλύπτουν προσωπικές ανάγκες. Δεδομένου ότι ο προσφεύγων ασκεί την δραστηριότητα του πολιτικού μηχανικού συνάγεται ότι το αυτοκίνητό του το χρησιμοποιεί για να καλύπτει τις ανάγκες μετακίνησης που αφορούν σε προσωπικό αλλά και σε επαγγελματικό επίπεδο. Ωστόσο αφενός από την πλευρά του προσφεύγοντος δεν προσκομίσθηκε ένας συσχετισμός των υπό κρίση δαπανών του με συγκεκριμένους πελάτες και ανάληψη εργασιών αφετέρου τα ακαθάριστα έσοδα για το υπό κρίση φορολογικό έτος είναι μόλις 5,00 ευρώ. Κατόπιν των ανωτέρω ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος ως προς την δυνατότητα έκπτωσης των συγκεκριμένων δαπανών απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

-ως προς την λογιστική διαφορά των **4.386,12€** που αφορά σε δαπάνη για εισφορές, ο προσφεύγων με την υποβολή της υπό κρίση προσφυγής προσκομίζει τα εξής:

-το με αριθμ..... ειδοποιητήριο του ΤΣΜΕΔΕ το οποίο αφορά στο Α' εξάμηνο του 2013 με ημερομηνία λήξης προθεσμίας πληρωμής την 30/04/2013 ποσού 2.310,60 ευρώ,

-το με αριθμ..... γραμμάτιο εισπραξης του ΤΣΜΕΔΕ με ημερομηνία έκδοσης την 17/06/2013 και ασφαλιστική περίοδο 01/01/2013-30/06/2013 ποσού 2.075,52 ευρώ.

Από τα ανωτέρω παραστατικά διαπιστώνεται ότι τόσο το έτος έκδοσής τους όσο και η περίοδος που αναφέρονται δεν αφορούν το υπό κρίση φορολογικό έτος 2014. Ως εκ τούτου οι σχετικοί ισχυρισμοί του προσφεύγοντος περί έκπτωσης των συγκεκριμένων ασφαλιστικών εισφορών απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Επειδή κατόπιν των ανωτέρω οι τελικές διαφορές εισοδήματος με την παρούσα Απόφαση έχουν ως εξής:

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ							
	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ		ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ		ΠΟΣΑ ΔΕΔ		ΔΙΑΦΟΡΑ
	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	
Ακίνητη περιουσία	1.482,00	2.751,01	1.482,00	2.751,01	1.482,00	2.751,01	0,00
Τόκοι-μερισματα	15.162,09	10.225,62	27.931,73	10.225,62	27.931,73	10.225,62	12.769,64
Επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013	0,00	0,00	11.459,20	0,00	8.959,20	0,00	8.959,20
Μισθωτή εργασία	0,00	21.764,28	0,00	21.764,28	5.000,00	21.764,28	5.000,00
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Ναυτικό εισόδημα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Συνολικό εισόδημα	16.644,09	34.740,91	40.872,93	34.740,91	43.372,93	34.740,91	26.728,84
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο	16.644,09	34.740,91	40.872,93	34.740,91	43.372,93	34.740,91	26.728,84
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Άθροισμα	16.644,09	34.740,91	40.872,93	34.740,91	43.372,93	34.740,91	26.728,84
Εκπτώσεις εισοδήματος	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Φορολογητέο Εισόδημα	16.644,09	34.740,91	40.872,93	34.740,91	43.372,93	34.740,91	26.728,84

Ζημία από επιχειρηματική δραστηριότητα μη συμψηφιζόμενη	-12.192,55	0,00	-6.663,30	0,00	-6.663,30	0,00	-5.529,25
--	-------------------	-------------	------------------	-------------	------------------	-------------	------------------

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης **05/11/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του **ΤΟΥ**, **ΑΦΜ** και την τροποποίηση της **υπ' αριθμ...../2020** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2014, του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) ως εξής:

Οριστική φορολογική υποχρέωση του προσφεύγοντος - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

Φορολογικό έτος 2014

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ							
	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ		ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ		ΠΟΣΑ ΔΕΔ		ΔΙΑΦΟΡΑ
	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	
Ακίνητη περιουσία	1.482,00	2.751,01	1.482,00	2.751,01	1.482,00	2.751,01	0,00
Τόκοι-μερισματα	15.162,09	10.225,62	27.931,73	10.225,62	27.931,73	10.225,62	12.769,64
Επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013	0,00	0,00	11.459,20	0,00	8.959,20	0,00	8.959,20
Μισθωτή εργασία	0,00	21.764,28	0,00	21.764,28	5.000,00	21.764,28	5.000,00
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Ναυτικό εισόδημα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Συνολικό εισόδημα	16.644,09	34.740,91	40.872,93	34.740,91	43.372,93	34.740,91	26.728,84
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο	16.644,09	34.740,91	40.872,93	34.740,91	43.372,93	34.740,91	26.728,84
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Άθροισμα	16.644,09	34.740,91	40.872,93	34.740,91	43.372,93	34.740,91	26.728,84
Εκπτώσεις εισοδήματος	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Φορολογητέο Εισόδημα	16.644,09	34.740,91	40.872,93	34.740,91	43.372,93	34.740,91	26.728,84

Ζημία από επιχειρηματική δραστηριότητα μη συμψηφιζόμενη	-12.192,55	0,00	-6.663,30	0,00	-6.663,30	0,00	-5.529,25
---	------------	------	-----------	------	-----------	------	-----------

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΕΙΔΙΚΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΑΛΛΗΛΕΓΥΗΣ							
	ΔΗΛΩΣΗΣ (1)		ΕΛΕΓΧΟΥ (2)		ΔΕΔ (3)		ΔΙΑΦΟΡΑ (3)-(1)
	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ

ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	1.482,00	24.515,29	12.941,20	24.515,29	15.441,20	24.515,29	13.959,20	0,00
ΑΥΤΟΤΕΛ.ΦΟΡΟΛΟ.ΠΟΣΑ	15.162,09	10.225,62	27.931,73	10.225,62	27.931,73	10.225,62	12.769,64	0,00
ΦΟΡΟΣ ΑΥΤΟΤΕΛΩΝ ΦΟΡΟΛ.ΠΟΣΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	4.236,21	0,00	4.236,21	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	16.644,09	34.740,91	40.872,93	34.740,91	47.609,14	34.740,91	30.965,05	0,00
ΤΕΚΜΑΡΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	29.324,00	6.980,00	29.324,00	6.980,00	29.324,00	6.980,00		
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΠΡΟΣ ΕΠΙΒΟΛΗ ΕΙΔΙΚΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ	16.644,09	34.740,91	40.872,93	34.740,91	47.609,14	34.740,91	30.965,05	0,00
ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ	1%	2%	2%	2%	2%	2%		
ΕΙΣΦΟΡΑ	166,44	694,82	817,46	694,82	952,18	694,82	785,74	0,00
ΕΙΣΦΟΡΑ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ	0,00	436,95	0,00	436,95	0,00	436,95	0,00	0,00
ΤΕΛΙΚΟ ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	166,44	257,87	817,46	257,87	952,18	257,87	785,74	0,00
	424,31		1.075,33		1.210,05		785,74	

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2014 ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ							
	Ποσά Δήλωσης (1)		Ποσά Ελέγχου (2)		Ποσά Δ.Ε.Δ. (3)		Διαφορά φόρου (3)-(1)
Α. Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας	ΥΠΟΧΡΕΩΣ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΩΣ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΩΣ	ΣΥΖΥΓΟΥ	
Εισόδημα	16.644,09	34.740,91	40.872,93	34.740,91	43.372,93	34.740,91	26.728,84
Φόρος κλίμακας	2.437,33	6.624,59	8.134,32	6.624,59	8.409,32	6.624,59	5.971,99
Μείωση φόρου	0,00	2.023,57	0,00	2.023,57	1.100,00	2.023,57	1.100,00
Επιβάρυνση φόρου αποδείξεων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Φόρος που αναλογεί	2.437,33	4.601,02	8.134,32	4.601,02	7.309,32	4.601,02	4.871,99
Β. Μείον							0,00
1.φορος που παρακρατήθηκε από							0,00
α. Τόκους -μερίσματα- δικαιώματα	2.274,31	1.526,31	2.274,31	1.526,31	4.236,21	1.526,31	1.961,90
β. επιχειρηματική δραστηριότητα	171,46	0,00	0,00	0,00	171,46	0,00	0,00
γ. Μισθωτή εργασία-συντάξεις	0,00	2.798,48	0,00	2.798,48	0,00	2.798,48	0,00
Δ. Αλλοδαπής προέλευσης	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2.φορος που προκαταβλήθηκε							0,00
α. Φόρος που προκαταβλήθηκε το προηγ. έτος	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
β. ειδικών περυστώσεων		0,00		0,00		0,00	0,00
Μείωση φόρου		0,00		0,00		0,00	
Υπόλοιπο φόρου	-8,44	276,23	5.860,01	276,23	2.901,65	276,23	2.910,09
Γ. Πλέον							0,00
1.Προκαταβολή φόρου για το επόμενο έτος	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2.Τέλη χαρτοσήμου στο ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων	37,80	0,00	37,80	0,00	37,80	0,00	0,00
3.Εισφορά υπέρ ΟΓΑ	7,56	0,00	7,56	0,00	7,56	0,00	0,00
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	166,44	257,87	817,46	257,87	952,18	257,87	785,74
Τέλος επιτηδεύματος	650,00		650,00		0,00	0,00	-650,00
Πρόστιμο άρθρου 58 ν.4174/2013 50%		0,00	2.934,22	0,00	1.455,05	0,00	1.455,05
Γενικό Σύνολο	853,36	534,10	10.307,05	534,10	5.354,24	534,10	4.500,88
Διαφορά συμψηφισμού	0,17		0,00		0,00		-0,17
Τελικό Χρεωστικό ποσό φόρου για βεβαίωση	1.387,29		10.841,15		5.888,34		4.501,05

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΡΙΑ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

Ακριβές Αντίγραφο

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

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.