



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, 16/3/2021

Αριθμός απόφασης: 929

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».
4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **18/11/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, **ΑΦΜ** κατοίκου Αττικής, επί της οδού κατά της υπ' αριθμ...../19.10.2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2015, του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) και τα προσκομιζόμενα με την προσφυγή, έγγραφα.
5. Την υπ' αριθμ./19.10.2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2015, του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) καθώς και την οικεία έκθεση ελέγχου, των οποίων ζητείται η ακύρωση.
6. Τις απόψεις του **Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.**.
7. Το με αριθμ.πρωτ. **ΔΕΔ** ΕΞ2021/23-02-2021 έγγραφο της Υπηρεσίας μας προς το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

8. Το με αριθμ.πρωτ./08-03-2021(αριθμ.πρωτ.ΔΕΔ ΕΙΕΜΠ2020/09-03-2021) έγγραφο του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

9. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α2 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 18/11/2020 και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, 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./19.10.2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2015, του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.), καταλογίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 7.016,15 ευρώ πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 300,11 ευρώ πλέον πρόσθετος φόρος άρθρου 58 του ν.4174/2013 ποσού 3.508,09 ευρώ ήτοι συνολικό ποσό **10.824,38 ευρώ**.

Η ως άνω διαφορά φόρου εισοδήματος και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης καταλογίσθηκαν κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου της από 16/10/2020 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.).

Ειδικότερα δυνάμει της με αριθμ./18-10-2020 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) διενεργήθηκε έλεγχος στην προσφεύγουσα και διαπιστώθηκε διαφορά εισοδήματος του άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013 λόγω μη αιτιολόγησης της προέλευσης των παρακάτω τραπεζικών πιστώσεων:

ΧΡΗΣΗ	Α/Α	ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ
2015	5	ΚΤΘ				8/1/2015	2.000,00
2015	43	ΜΤΦ				2/2/2015	1.500,00
2015	101	ΚΤΘ				3/4/2015	4.000,00
2015	163	ΚΤΘ				10/6/2015	2.000,00
2015	175	ΑΡΣ_ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ				26/6/2015	2.000,00
2015	236	ΚΤΘ				5/9/2015	1.500,00
2015	266	ΚΤΘ				19/10/2015	2.000,00
2015	328	ΚΤΘ				18/12/2015	2.000,00
2015	329	ΜΤΦ				24/12/2015	2.086,00
							19.086,00

Η προσφεύγουσα 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:

- **Μη νόμιμη κοινοποίηση:** «Με το άρθρο 5 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας ορίζεται, ότι είναι νόμιμη η κοινοποίηση της προσβαλλόμενης πράξης εφόσον κοινοποιηθεί είτε ηλεκτρονικά στο νόμιμο αντιπρόσωπο ή στον φορολογικό μου εκπρόσωπο ή στην ηλεκτρονική μου διεύθυνση είτε με συστημένη επιστολή (ανεξάρτητα από την παραλαβή της), και εφόσον αποδειχθεί ότι δεν έλαβε γνώση με αυτά τα μέσα τότε επιδίδεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας. Στην προκειμένη περίπτωση η προσφεύγουσα έλαβε γνώση μετά τις 20 Οκτωβρίου 2020, ότε και η εκπρόσωπός της, κα, παρέλαβε αντίγραφο της προσβαλλομένης Πράξης. Η κοινοποίηση αυτή **δεν είναι νόμιμη** γιατί μεταθέτει την επιμέλεια που οφείλει να έχει για την περιουσία του το δημόσιο ως *fiscus* σ' αυτήν, την φορολογούμενη».
- **Εσφαλμένη εφαρμογή του άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013 :** «Διότι, όλως απαραδέκτως και αυθαιρέτως, η ανωτέρω Φορολογική Αρχή για οκτώ (8) πιστώσεις ποσών συνολικής αξίας 19.086Ευρώ (ΚΑΙ ΟΧΙ 21.086 Ευρώ, μιας και η Αρχή έχει προβεί ΚΑΙ ΣΕ ΕΣΦΑΛΜΕΝΗ ΠΡΟΣΘΕΣΗ–ΠΡΟΦΑΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΦΑΛΜΑ), οι οποίες κατετέθησαν σε Τραπεζικούς της λογαριασμούς, αντίγραφο των οποίων προσεκόμισε νομίμως, θεώρησε αυτές ως προσαύξηση περιουσίας της, καίτοι απέδειξε ότι το σύνολο αυτών των χρημάτων (πλήν του ποσού των 2.086 Ευρώ) προέρχονται από δύο (2) Συμβάσεις δανείου που χορηγήθηκαν από την προσφεύγουσα προς δύο πολύ στενές της φίλες, ήτοι η μεν πρώτη κατά το έτος 2009 στην κα και το 2011 στην κα, ποσού 100.000 Ευρώ και 150.000 Ευρώ αντιστοίχως.». Προς επίρρωση των ισχυρισμών της προσκόμισε σχετική υπεύθυνη Δήλωση των ανωτέρω, την υπ' αριθμόν Επιταγή της Τραπέζης, με ημερομηνία 22/04/2009, ποσού 100.000 Ευρώ, εις διαταγήν, η οποία εξοφλήθηκε από τον προσωπικό της λογαριασμό με αριθμ. IBAN, καθώς επίσης και την από 8 Σεπτεμβρίου 2011 Σύμβαση Δανείου κα την οποία, είχε συντάξει ο Πληρεξούσιος Δικηγόρος της κ. και την είχε αποστείλει δια ηλεκτρονικής αλληλογραφίας την 26^η Μαΐου 2012, μήνυμα που επίσης κατέθεσε στην Φορολογική Αρχή σε ακριβές αντίγραφο εξαχθέν από τον σκληρό δίσκο του υπολογιστού του Δικηγόρου της.
- **Η φορολογική αρχή εσφαλμένα και κατά παράβαση της ΠΟΛ 1175/2017 θεώρησε αδικαιολόγητη ή αγνώστου πηγής ή αιτίας προσαύξηση.** «Στις συγκεκριμένες περιπτώσεις από την πρώτη στιγμή προσκόμισε στον έλεγχο ό,τι δικαιολογητικά είχε εις χείρας της, τα οποία και αποδεικνύουν την αιτία και την προέλευση. Ο Έλεγχος, λοιπόν, στοιχειωδώς μπορούσε να ελέγξει αμφότερες, να ζητήσει στοιχεία από τις Τράπεζες και δή εν σχέσει με την εμφανισθείσα υπ'αυτής επιταγή εις διαταγήν της κας να διαπιστώσει ότι πράγματι εξοφλήθηκε από τον λογαριασμό στον οποίο σύρετο, να ζητήσει από την Τράπεζα

όσον αφορά την κα να διαπιστώσει ότι πράγματι έλαβε το ισόποσο του δανείου προς την κα ποσό των 150.000 Ευρώ με την μέθοδο του cash collateral, ήτοι δεσμεύοντας ισόποσο χρηματικό ποσό καταθέσεων της και γενικώς η Φορολογική Αρχή ενώ ωφειλε και ηδύνατο με ευκολία δεδομένης της ισχύος της, ΔΕΝ διενήργησε ελεγκτικές επαληθεύσεις και ΔΕΝ θεμελίωσε την κρίση της σε αποδεικτικά στοιχεία.».

- **Σύμφωνα με τις ΠΟΛ της Διοίκησης, καθιερώνεται με τον πλέον emphaticό τρόπο η υποχρέωση της Διοίκησης να εξετάζει κατά τον έλεγχο και να λαμβάνει υπόψη, προ οιουδήποτε καταλογισμού φόρου ή προστίμου, τα πραγματικά περιστατικά και τις ειδικές περιστάσεις εκάστης εξεταζόμενης περίπτωσης :** « ... Δεδομένου, λοιπόν, ότι ο Αστικός Κώδικας καθιερώνει την αρχή του ατύπου των δικαιοπραξιών, προβλέποντας ότι η τήρηση τύπου για τη δικαιοπραξία απαιτείται όταν το ορίζει ο νόμος (ΑΚ 158) ή όταν υπάρχει συμφωνία των μερών (ΑΚ 159 παρ. 2), η σύμβαση δανείου μπορεί να καταρτιστεί είτε εγγράφως είτε προφορικώς.... Επομένως, ο χαρακτηρισμός από τον Έλεγχο των προαναφερθέντων ποσών, που αποδεδειγμένα δάνεισε, ως δήθεν εισόδημα που απέκτησε κατά την έννοια των προαναφερθέντων διατάξεων δεν στηρίζεται στις ισχύουσες διατάξεις. Ενώ ως προς την υποχρέωση χαρτοσήμου αφενός το χαρτόσημο αφορά έγγραφες συμβάσεις ή συναλλαγές που προκύπτουν από τα βιβλία επιτηδευματιών και για παράδειγμα, δεν οφείλεται χαρτόσημο σε δάνειο μεταξύ ιδιωτών για το οποίο δεν καταρτίσθηκε έγγραφο (ούτε εκδόθηκε εξοφλητική απόδειξη) αφετέρου μετά την 1/12014 ισχύουν και στο χαρτόσημο η πενταετής παραγραφή και οι λοιπές διατάξεις του άρθρου 36 του ΚΦΔ. Σημείο, στο οποίο επίσης σφάλλει ο έλεγχος...».
- **Το αντίδικο Ελληνικό Δημόσιο δια της προσβαλλομένης πράξεως, εφαρμόζοντας λίαν εσφαλμένως, απαραδέκτως, μονομερώς και καταχρηστικώς τις διατάξεις του Ν. 4172/2013, ως αυτός ισχύει, και κάθε συναφή διάταξη, με πλημμελή έρευνα και αιτιολογία και κατά κακή εκτίμηση των αποδείξεων και των στοιχείων, καθώς:** «η Αρχή απλώς θεωρεί, χωρίς να αιτιολογήσει και να αποδείξει επαρκώς, ότι τα ένδικα ποσά που ανευρέθηκαν στους τραπεζικούς λογαριασμούς μου αποτελούν περιουσιακή προσαύξηση αγνώστου πηγής. Η προσαύξηση αγνώστου πηγής. Η φορολογική αρχή, συνεπώς, στηρίζεται αποκλειστικά σε πιθανολόγηση, συσχετίζοντας συμπερασματικά -και όχι βάσει συγκεκριμένων στοιχείων-τα ποσά που έχουν κατατεθεί στους τραπεζικούς μου λογαριασμούς, από τρίτους και με μόνο κατ' ουσίαν ισχυρισμό, ότι δεν δηλώθηκε το δάνειο στο αντίστοιχο έτος, αντιστρέφοντας ανεπίτρεπτα το βάρος απόδειξης κατά παράβαση της νομοθεσίας περί φορολογικών στοιχείων, κατέστησε αυτήν ακυρωτέα στο σύνολό της και μόνον για τον λόγο αυτόν.».

- **Νομική πλημμέλεια ένεκα ασυμβατότητας προς την ΕΣΔΑ, λόγω παραβίασης του δικαιώματος στην περιουσία (άρθρο 1 1ουΠ.Π. Ε.Σ.Δ.Α.) :** «...Όλες αυτές οι σωρευτικές και αλληπάλληλες φορολογικές επιβαρύνσεις που έχουν επιβληθεί στο εισόδημα του φορολογουμένου οδηγούν με μαθηματική ακρίβεια στην οικονομική εξόντωση και εκμηδένιση της περιουσίας του. Συνεπώς, συνολικά υπολογιζόμενη, η φορολογική επιβάρυνση της ακίνητης περιουσίας από την μία πλευρά, καταλήγει σε δήμευση της περιουσίας αυτής, προσβάλλοντας έτσι κατάφορα την συνταγματικά κατοχυρωμένη προστασία του δικαιώματος της ιδιοκτησίας και το προστατευμένο από την ΕΣΔΑ δικαίωμα της σεβασμού της περιουσίας. Ειδικώς, στην περίπτωση της, όπου η συγκεκριμένη Φορολογική Αρχή με «καταδιώκει» επί επτά (7) έτη...».
- **Παράβαση του ουσιώδους τύπου της διαδικασίας του παρόντος φορολογικού ελέγχου:** «...Η Φορολογική αρχή κατά παράβαση του ουσιώδους τύπου της διαδικασίας του παρόντος φορολογικού ελέγχου χρησιμοποίησε την μεθοδολογία των έμμεσων τεχνικών ελέγχου χωρίς αυτό να αναφέρεται στην εντολή ελέγχου αλλά ούτε και στην οικεία έκθεση ελέγχου.».
- **Νομική πλημμέλεια ένεκα αντισυνταγματικότητας:** «λόγω παράβασης των αρχών της καθολικότητας του φόρου και της φορολογικής ισότητας (άρθρο 4 § 1, 5 Συντ.), της προστασίας της ανθρώπινης αξιοπρέπειας (άρθρο 2 παρ. 1 Συντ.) και της αρχής του κοινωνικού κράτους δικαίου (άρθρο 25 παρ. 1 Συντ.).».
- **Παραγραφή :** «σε κάθε περίπτωση, οι όποιες απαιτήσεις του αντιδίκου Ελληνικού Δημοσίου, ακόμη κι αν υπήρχαν (που εν προκειμένω, ΔΕΝ υπάρχουν) εν σχέσει με τα ποσά των δανείων που επικαλείται, έχουν παραγραφεί στο σύνολό τους. Εν προκειμένω, ο χρόνος παραγραφής για τις διαχειριστικές περιόδους (χρήσεις) 2009 (ότε και συνήφθη το πρώτο δάνειο της κας), 2010 και 2011 (ότε και συνήφθη το πρώτο δεύτερο της κας) συμπληρώθηκε στις 31/12/2015, 31/12/2016, 31/12/2017 αντίστοιχα και ως εκ τούτου η προσβαλλόμενη πράξη για τις αντίστοιχες διαχειριστικές περιόδους (ουδέποτε) κοινοποιηθείσες εις αυτή, έχουν, όμως ημερομηνία θεώρησης (ήτοι προτέρα οιασδήποτε επιδόσεως) 19/10/2020, δηλαδή σε χρόνο που έχει παραγραφεί το σχετικό δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου είναι μη νόμιμες και ακυρωτές».

Επειδή στο άρθρο 5 του ν.4174/2013 :

1. Η κοινοποίηση πράξεων που εκδίδει, σύμφωνα με τον Κώδικα, η Φορολογική Διοίκηση προς φορολογούμενο ή άλλο πρόσωπο, γίνεται εγγράφως ή ηλεκτρονικώς.
2. Εάν η πράξη αφορά φυσικό πρόσωπο, η κοινοποίηση συντελείται εφόσον:
 - α) κοινοποιηθεί ηλεκτρονικά, σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις του ν. 3979/2011 ή στο λογαριασμό του εν λόγω προσώπου ή του νομίμου αντιπροσώπου του ή του φορολογικού εκπροσώπου του στο

γ) επιδοθεί στο εν λόγω πρόσωπο, κατά τις διατάξεις του Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας, μόνο εφόσον δεν είναι δυνατή η επίδοση με άλλον τρόπο. Η κοινοποίηση σύμφωνα με τον Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας, κατά το προηγούμενο εδάφιο, θεωρείται νόμιμη, εφόσον γίνει στην τελευταία δηλωθείσα στη Φορολογική Διοίκηση διεύθυνση κατοικίας ή επαγγελματικής εγκατάστασης του εν λόγω προσώπου.».

«εξουσιοδοτώ την όπως αντί εμού προσκομίζει και παραλαμβάνει υπογράφοντας οποιοδήποτε έγγραφο ή έγγραφα τα οποία έχουν σχέση με τον έλεγχο που διεξάγει η υπηρεσία σας και με αφορά».

Η ελεγκτική αρχή στα πλαίσια του περιεχομένου της ανωτέρω υπεύθυνης δήλωσης επέδωσε σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο άρθρο 5 του ΚΦΔ, στην κα την προσβαλλόμενη πράξη καθώς και την οικεία έκθεση ελέγχου. Η προσφεύγουσα έλαβε γνώση αυτών και άσκησε εμπρόθεσμα την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή. Κατόπιν των ανωτέρω οι σχετικοί ισχυρισμοί περί μη νόμιμης κοινοποίησης απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

«2. Το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα.».

«1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή προληπτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου: α) της αρχής των αναλογιών, β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου, γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου, δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά.»

6

«1. Με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 , καθορίζεται έμμεσος τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο αυτό.

Ο τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4172/2013, συνίσταται στη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου καθώς και στην εφαρμογή των προβλεπόμενων στο άρθρο 27 του Ν. 4174/2013 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Σημειώνεται ότι όταν δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 Ν. 4172/2013, το εισόδημα των φυσικών προσώπων καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων προσδιορίζεται κατ' εφαρμογή των λοιπών διατάξεων του Ν. 4172/2013.

...

3. Επίσης, ο προσδιορισμός του εισοδήματος σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4172/2013 μπορεί να διενεργηθεί βάσει των προβλεπόμενων στο άρθρο 27 του Ν. 4174/2013 μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Ειδικότερα, για την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (περ. β' της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013), της καθαρής θέσης του φορολογούμενου (περ. γ' της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013) και του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά (περ. ε' της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013) ισχύουν τα οριζόμενα στην ΠΟΛ. 1050/2014 Απόφαση Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, όπως ισχύει.

...

5. Σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 , το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα. Διευκρινίζεται ότι ο προσδιορισμός του εισοδήματος των φυσικών προσώπων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα δύναται να γίνει με τη χρήση οποιασδήποτε από τις έμμεσες τεχνικές που προβλέπονται στο άρθρο 27 του Ν. 4174/2013, υπό την πλήρωση των προϋποθέσεων είτε της παρ. 1, είτε της παρ.2 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 .».

Επειδή εν προκειμένω όπως προκύπτει από την οικεία έκθεση ελέγχου, κατά τον διενεργηθέντα έλεγχο αφενός διαπιστώθηκε προσαύξηση περιουσίας και συνεπώς σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις και εγκυκλίους η διοίκηση δύναται να προσδιορίσει το εισόδημα φυσικών προσώπων και με έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του άρθρου 27 του Κ.Φ.Δ. αφετέρου στην προκειμένη περίπτωση στην προσφεύγουσα καταλογίσθηκε η διαφορά που διαπιστώθηκε λόγω μη αιτιολόγησης της προέλευσης των προαναφερθεισών τραπεζικών πιστώσεων και όχι διαφορά βάσει του έμμεσου προσδιορισμού του εισοδήματος, ως εκ τούτου οι εν λόγω ισχυρισμοί της αλυσιτελώς προβάλλονται.

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 παρ.16 της Απόφασης της Γ.Γ.Δ.Ε. ΠΟΛ 1033/2013 ορίζεται:

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

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

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

Επειδή στις οδηγίες της Διοίκησης με το με αριθμ.πρωτ. ΔΕΑΦ Α΄ 1144110 ΕΞ 2015 έγγραφο με θέμα «Διευκρινήσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας» διευκρινίζεται:

«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 προσαύξησης 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 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...

Σε κάθε περίπτωση, εάν διαπιστωθεί ότι η απόκτηση της επένδυσης έλαβε χώρα σε χρόνο εκτός των φορολογικών ετών που περιλαμβάνονται στην εντολή ελέγχου, ή το εισερχόμενο έμβασμα αλλοδαπής προέρχεται από καταθέσεις / πραγματικά εισοδήματα προγενέστερων ετών της ελεγχόμενης περιόδου, οι εν λόγω πιστώσεις θεωρούνται δικαιολογημένες για το ελεγχόμενο διάστημα και δεν θεμελιώνεται, εξ αυτού του λόγου, επέκταση του φορολογικού ελέγχου στα προγενέστερα αυτά έτη, εκτός εάν και στο μέτρο που είναι απολύτως αναγκαίο για την διακρίβωση της υπαγωγής σε φόρο ή νόμιμης απαλλαγής από αυτόν των κεφαλαίων από τα οποία προέρχονται οι εν λόγω πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής.

5.4... Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός. ...».

Επειδή σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 174/2018 Απόφαση του ΣτΕ (σκέψη 8):

«8. Επειδή, με τον τρίτο λόγο αναιρέσεως προβάλλεται ότι η κρίση της αναιρεσιβαλλόμενης απόφασης, σύμφωνα με την οποία, προς αποδοχή του νομικού χαρακτηρισμού των ανωτέρω σχέσεων ως δανείων, απαιτείται έγγραφο συμφωνητικό με βέβαιη χρονολογία (αναφορικά με αμφότερες τις καταθέσεις και) καθώς και η κρίση της ότι το ποσό του χορηγηθέντος προς τον δανείου δεν περιελήφθη στη φορολογική δήλωση του αναιρεσείοντος ως τεκμήριο κατ' άρθρο 17 περ. δ του Κ.Φ.Ε. εξηνέχθησαν κατ' εσφαλμένη ερμηνεία και πλημμελή εφαρμογή του άρθρου 48 παρ. 3 του Κ.Φ.Ε., δεδομένου ότι α) κατ' άρθρα 158 και 806 επ. ΑΚ, για τη σύμβαση του δανείου δεν απαιτείται έγγραφος τύπος, πολύ περισσότερο σε επίπεδο φιλικών και οικογενειακών σχέσεων, β) κατά την ΠΟΛ 1033/2013 ελέγχεται το πραγματικό γεγονός της χορήγησης δανείου, δυνάμενο να αποδειχθεί με ένορκη βεβαίωση του οφειλέτη, γ) κατά την ΠΟΛ 1095/2011 το δάνειο αναγνωρίζεται ως νόμιμη αιτία προέλευσης των ελεγχόμενων ποσών και επί μη καταβολής τελών χαρτοσήμου, τα οποία καταλογίζονται από τον έλεγχο, δ) η οικονομική δυνατότητα του αναιρεσείοντος να χορηγήσει δάνειο ήταν αναμφισβήτητη, με αποτέλεσμα να παρέλκει το εάν αυτό δηλώθηκε στη δήλωση φόρου εισοδήματος ως στοιχείο τεκμηρίου, τέλος ε) η αναγνώριση της ύπαρξης άτυπου δανείου συνεπάγεται ότι δεν θεμελιώνεται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας. Προς θεμελίωση του παραδεκτού του λόγου, ενόψει της διάταξης της παρ. 3 του άρθρου 53 του π.δ. 18/1989, διατυπώνεται ο ισχυρισμός ότι αναφορικά με τον χαρακτηρισμό επιστροφής άτοκου δανείου ως δήθεν προσαύξησης περιουσίας κατ' άρθρο 48 παρ. 3 του Κ.Φ.Ε. και ως αιτίας επιβολής προστίμου του Κ.Β.Σ. κατ' άρθρο 5 του ν. 2523/1997 δεν υφίσταται νομολογία του Συμβουλίου της Επικρατείας σχετικά με το "πότε και πώς στοιχειοθετείται μια τέτοια περίπτωση". Με τον λόγο, όμως, αυτόν πλήττεται η αιτιολογία της αναιρεσιβαλλόμενης απόφασης και συγκεκριμένα αμφισβητείται η ορθότητα της κρίσης του δικάσαντος διοικητικού εφετείου όσον αφορά την εκτίμηση των αποδείξεων και την ουσία της υπόθεσης και

ειδικότερα της, ύστερα από συνεκτίμηση των προαναφερθέντων στοιχείων, κρίσης αυτού ότι δεν αποδείχθηκε εν προκειμένω ότι οι ένδικες καταθέσεις αφορούσαν σε εξόφληση συμβάσεων δανείων, η σύναψη των οποίων δεν προέκυπτε ούτε από δήλωσή τους στις δηλώσεις φόρου εισοδήματος του αναιρεσείοντος (για τον) και της συζύγου του (για την) ούτε από έγγραφο βέβαιης χρονολογίας, ενόψει και των γενομένων δεκτών από την αναιρεσιβαλλόμενη απόφαση (σκέψη 13 αυτής) περί της αποδεικτικής ισχύος των ιδιωτικών εγγράφων και της βέβαιης ή μη χρονολογίας αυτών όχι ως στοιχείου κύρους αλλά ως στοιχείου που επηρεάζει την αποδεικτική βαρύτητα των εγγράφων. Συνεπώς, ο τρίτος λόγος αναιρέσεως είναι απορριπτικός ως απαράδεκτος.».

Επειδή, στο άρθρο 8 παρ.16 του ν.1882/1990 ορίζονται, μεταξύ άλλων και τα εξής:

«Συμφωνητικά που καταρτίζονται μεταξύ επιτηδευματιών ή τρίτων για οιαδήποτε συναλλαγή θεωρούνται μέσα σε δέκα (10) ημέρες από της ημερομηνίας καταρτίσεως και υπογραφής από την αρμόδια Δ.Ο.Υ., άλλως είναι ανίσχυρα και δεν έχουν κανένα έννομο αποτέλεσμα. Κατ' εξαίρεση, δεν θεωρούνται τα συμφωνητικά του προηγούμενου εδαφίου που καταρτίζονται από επιτηδευματίες ή τρίτους με το Δημόσιο, τις τράπεζες, τους οργανισμούς, τις επιχειρήσεις του ευρύτερου δημόσιου τομέα, τους δήμους και τις κοινότητες, τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τις επιχειρήσεις που εκδίδουν κάρτες συναλλαγών και τις εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης του ν. 1665/1986.

Σύμφωνα με την κρατούσα διοικητική και δικαστηριακή νομολογία, γίνονται δεκτά τα εξής: Ο ν.1882/1990 περί μέτρων για την περιστολή της φοροδιαφυγής στο υπό τον υπότιτλο "Διαδικασία υποβολής στοιχείων για τον προσδιορισμό του εισοδήματος των επιτηδευματιών" άρθρο 8, παράγρ. 16 ορίζει ότι συμφωνητικά που καταρτίζονται μεταξύ επιτηδευματιών ή τρίτων για οποιαδήποτε συναλλαγή θεωρούνται μέσα σε δέκα ημέρες από την ημερομηνία καταρτίσεως και υπογραφής από την αρμόδια δημόσια οικονομική υπηρεσία (Δ.Ο.Υ.), άλλως είναι ανίσχυρα και δεν έχουν κανένα αποτέλεσμα. Περαιτέρω, με το άρθρο Β , παράγρ. 2, ν.2386/1996 προστέθηκε δεύτερο εδάφιο στην ως άνω παράγραφο, το οποίο ορίζει ότι κατ' εξαίρεση δεν θεωρούνται τα συμφωνητικά του προηγούμενου εδαφίου που καταρτίζονται από επιτηδευματίες ή τρίτους με το Δημόσιο κ.λ.π.

Με τη διάταξη αυτή δεν καθιερώνεται γενικώς το ανίσχυρο κάθε συμφωνητικού, δημόσιου ή ιδιωτικού, στο οποίο έχει καταχωριστεί σύμβαση μεταξύ εμπόρων ή άλλων επιτηδευματιών ή μεταξύ εκείνων και τρίτων, πλην Δημοσίου κ.λ.π., είτε τούτο, βάσει άλλων διατάξεων, είναι συστατικό, είτε είναι αποδεικτικό της συμβάσεως, εφ' όσον τούτο δεν έχει υποβληθεί εμπρόθεσμα προς θεώρηση στην αρμόδια Δ.Ο.Υ., αλλά η δυσμενής αυτή συνέπεια ισχύει μόνο έναντι της φορολογικής Αρχής.

Ο σκοπός της από εξέταση διατάξεως είναι η περιστολή της φοροδιαφυγής και στα πλαίσια αυτά, αναφορικά με τους επιτηδευματίες ή τους συναλλασσόμενους με εκείνους, καθιέρωσε τις προαναφερόμενες συνέπειες, έτσι ώστε τα εν λόγω φορολογούμενα πρόσωπα να μη μπορούν να επικαλεστούν τέτοιο συμφωνητικό προς όφελός τους, π.χ. προς έκπτωση δαπανών από το φορολογητέο εισόδημά τους, έναντι της φορολογικής αρχής, αν προηγουμένως δεν το έχουν εμπροθέσμως υποβάλει προς θεώρηση από αυτή την αρχή (**Α.Π. 260/1998,735/2001, 761/2001 1698/2001 και 90/2005**).

Επειδή, σύμφωνα με το υπ' αρ. πρωτ. 1020969/405/A0012/28.3.2007 έγγραφο της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος του Υπουργείου Οικονομικών: «....όταν ο φορολογούμενος επικαλείται δάνειο για τον περιορισμό της τεκμαρτής διαφοράς εισοδήματος της παραγρ. 1 του άρθρου 19 του ν.2238/1994 η φορολογούσα αρχή ερευνά σε κάθε περίπτωση την τυχόν εικονικότητα του δανείου. Ειδικότερα, ερευνά αν ο δανειστής είχε τη δυνατότητα να χορηγήσει το δάνειο, αν έγινε η ανάληψη του ποσού του δανείου σε προηγούμενο έτος ή κατά τη διάρκεια του έτους στο οποίο ο φορολογούμενος το επικαλείται, αν εκπληρώθηκαν εκτός της χαρτοσήμανσης και οι τυχόν άλλες φορολογικές υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σχετική σύμβαση, καθώς επίσης και ο τρόπος εξόφλησης του δανείου, δεδομένου ότι οι τοκοχρεολυτικές δόσεις απόσβεσης των δανείων συνιστούν τεκμήρια για τον καταβάλλοντα (περίπτ. στ' άρθρου 17 του ν.2238/1994) (σχετ. 1108739/1772/A0012/15.5.2002 έγγραφο)».

Επειδή, επίσης και με την Απόφαση της Διοίκησης ΠΟΛ.1076/2015 ορίζεται ότι για την περίπτωση απόδειξης δανείων απαιτείται η απόδειξη της καταβολής του και συγκεκριμένα : ε) Δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία ότι φέρουν βέβαιη χρονολογία...».

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 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 κατά τον διενεργηθέντα έλεγχο διαπιστώθηκε διαφορά εισοδήματος του άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013 λόγω μη αιτιολόγησης της προέλευσης των παρακάτω τραπεζικών πιστώσεων:

ΧΡΗΣΗ	Α/Α	ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗ ΝΙΑ	ΚΑΤΑΘΕ ΣΗ	
2015	5	ΚΤΘ				8/1/2015	2.000,00	2
2015	43	ΜΤΦ				2/2/2015	1.500,00	1
2015	101	ΚΤΘ				3/4/2015	4.000,00	1
2015	163	ΚΤΘ				10/6/2015	2.000,00	1
2015	175	ΑΡΣ_ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ				26/6/2015	2.000,00	2
2015	236	ΚΤΘ				5/9/2015	1.500,00	1

2015	266	ΚΤΘ				19/10/2015	2.000,00	1
2015	328	ΚΤΘ				18/12/2015	2.000,00	1
2015	329	ΜΤΦ	ΠΛΗΡΩΜΗ ΦΟΡΟΥ			24/12/2015	2.086,00	3
							19.086,00	

Επειδή η προσφεύγουσα τόσο κατά τον έλεγχο όσο και με την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής ισχυρίζεται αφενός ότι ο έλεγχος εσφαλμένα καταλόγισε προσαύξηση 21.086,00 ευρώ καθώς το ορθό σύνολο των ανωτέρω ποσών είναι **19.086,00 ευρώ** αφετέρου για όλες τις ανωτέρω πιστώσεις πλην της τελευταίας (3) ισχυρίζεται ότι δεν τίθεται θέμα προσαύξησης καθώς τα ως άνω ποσά αφορούν σε επιστροφή ποσών που είχε δανείσει σε φιλικά της πρόσωπα και συγκεκριμένα αναφέρει τα εξής :

«Τα υπό κρίση ποσά προέρχονται από δύο (2) Συμβάσεις δανείου που χορηγήθηκαν από την ίδια προς δύο πολύ στενές της φίλες, ήτοι η μεν πρώτη **κατά το έτος 2009** στην κα και **το 2011** στην κα, ποσού 100.000 Ευρώ και 150.000 Ευρώ αντιστοίχως.». Προς επίρρωση των ισχυρισμών της προσκόμισε τα εξής :

Για τις τραπεζικές πιστώσεις με την ένδειξη (1) συνολικού ποσού 13.000,00 ευρώ προσκόμισε:

-την από 07/08/2018 υπεύθυνη Δήλωση της

-αντίγραφο της πρώτης όψης της υπ' αριθμόν Επιταγής της Τραπέζης, με ημερομηνία 22/04/2009, ποσού 100.000 Ευρώ, εις διαταγήν, σε χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού με αριθμ. IBAN,

Για τις τραπεζικές πιστώσεις με την ένδειξη (2) συνολικού ποσού 4.000,00 ευρώ προσκόμισε:

-την από 08/08/2018 υπεύθυνη Δήλωση της

-την από 8 Σεπτεμβρίου 2011 Σύμβαση Δανείου μεταξύ της προσφεύγουσας και της, την οποία, είχε συντάξει ο Πληρεξούσιος Δικηγόρος της κ. και την είχε αποστείλει δια ηλεκτρονικής αλληλογραφίας την 26^η Μαΐου 2012.

Επειδή, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ως προς την λανθασμένη άθροιση του ελέγχου στο ποσό των 21.086,00 αντί του 19.086,00 ευρώ **βασίμως προβάλλεται** καθώς ως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα το ορθό άθροισμα των επιμέρους τραπεζικών πιστώσεων είναι 19.086,00 ευρώ.

Επειδή σε κάθε περίπτωση, η επίκληση ενός πραγματικού γεγονότος λαμβάνεται υπόψη αρκεί το εν λόγω να αποδεικνύεται.

Εν προκειμένω :

Ως προς τις τραπεζικές πιστώσεις με την ένδειξη (1) συνολικού ποσού 13.000,00 ευρώ :

-στις εν λόγω τραπεζικές πιστώσεις εμφανίζεται η αιτιολογία «.....»,

-έχει προσκομισθεί αντίγραφο της υπ' αριθμόν Επιταγής της Τραπέζης, με ημερομηνία 22/04/2009, ποσού 100.000 Ευρώ, εις διαταγήν, σε χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού με αριθμ. IBAN καθώς και υπεύθυνη δήλωση της με

ημερομηνία 07/08/2018 θεωρημένη από το ΚΕΠ του Δήμου Κηφισιάς με την οποία δηλώνει ότι οι ως άνω καταβολές αφορούν επιστροφή κεφαλαίου του δανείου και επίσης στην εν λόγω δήλωση αναφέρονται και οι καταβολές που έχουν πραγματοποιηθεί από την πλευρά της για το χρονικό διάστημα από το 2012-2015 ως εξής :

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ (IBAN)	Ημερομηνία	ΟΝΟΜΑ ΚΑΤΑΘΕΤΗ	ποσό
.....		8/2/2012		8.000,00
.....		16/3/2012		3.000,00
.....		9/5/2012		2.500,00
.....		16/7/2012		3.500,00
.....		16/8/2012		2.000,00
.....		3/10/2012		2.000,00
.....		18/12/2012		1.500,00
.....		26/3/2013		2.000,00
.....		25/6/2013		1.500,00
.....		24/9/2013		1.000,00
.....		18/11/2013		3.600,00
.....		27/3/2014		2.550,00
.....		4/4/2014		2.000,00
.....		24/6/2014		1.000,00
.....		6/11/2014		2.500,00

.....		2/5/2015		1.500,00
.....		3/4/2015		4.000,00
.....		3/9/2015		1.500,00
.....		19/10/2015		2.000,00
.....		10/6/2015		2.000,00
.....		18/12/2015		2.000,00
				51.650,00

-Η Υπηρεσία μας στα πλαίσια επανεξέτασης της υπόθεσης απέστειλε το με αριθμ.πρωτ. ΔΕΔ ΕΞ2021/23-02-2021 έγγραφο στην ελεγκτική αρχή με το οποίο ζητήθηκε να διερευνηθεί εάν η ως άνω επιταγή έχει όντως εξοφληθεί από τον τραπεζικό λογαριασμό της προσφεύγουσας και επίσης όπως μας ενημερώσει για τις τραπεζικές πιστώσεις που υφίστανται με καταθέτη την για το χρονικό διάστημα από 2009-2015. Η ελεγκτική αρχή με το με αριθμ.πρωτ...../08-03/1921 (αριθμ.πρωτ.ΔΕΔΕΙΕΜΠ2020/09-03-2021) έγγραφό της μας ενημέρωσε ότι βάσει των δεδομένων του αρχείου Ε.Λ.Α.Ε.Π. διαπιστώθηκε ότι όντως η εν λόγω επιταγή έχει εξοφληθεί από τον τραπεζικό λογαριασμό και συγκεκριμένα στο αρχείο του Ε.Λ.Α.Ε.Π. εμφανίζεται η παρακάτω κίνηση :

REC 1D	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΕΙΔΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ ΤΡΑΠΕΖΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΩΔΙΚΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ ΤΡΑΠΕΖΗΣ	Αιτιολογία Συναλλαγής	ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	Νόμισμα
6821			ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΟΣ		22/04/2009 10:18	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣΝ.\$ \$\$\$\$\$\$\$\$		100.000	X	EUR

Και επίσης μας ενημέρωσε ότι υφίστανται και οι παρακάτω τραπεζικές πιστώσεις με καταθέτη τη για το χρονικό διάστημα από 2009-2015:

REC 1D	ΧΡΗΣΗ	Ημερομηνία	Περιγραφή	Αιτιολογία συναλλαγής	ποσό	Είδος	Νόμισμα
--------	-------	------------	-----------	-----------------------	------	-------	---------

10364	2012	8/2/2012	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΡΙΤΟΥ		8.000,00	Π	EUR
10424	2012	16/3/2012	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΡΙΤΟΥ		3.000,00	Π	EUR
10570	2012	9/5/2012	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΡΙΤΟΥ		2.500,00	Π	EUR
10713	2012	16/7/2012	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΡΙΤΟΥ		3.500,00	Π	EUR
10753	2012	16/8/2012	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΡΙΤΟΥ		2.000,00	Π	EUR
10859	2012	3/10/2012	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΡΙΤΟΥ		2.000,00	Π	EUR
11035	2012	18/12/2012	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΡΙΤΟΥ		1.500,00	Π	EUR
11283	2013	26/3/2013	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.		2.000,00	Π	EUR
11491	2013	25/6/2013	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤ ΡΗΤΩΝ		1.500,00	Π	EUR
11809	2013	18/11/2013	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤ ΡΗΤΩΝ		3.600,00	Π	EUR
11681	2013	24/9/2013 0:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤ		1.000,00	Π	EUR
12064	2014	27/3/2014 0:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤ ΡΗΤΩΝ		2.550,00	Π	EUR
12076	2014	4/4/2014 0:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤ ΡΗΤΩΝ		2.000,00	Π	EUR
12380	2014	6/11/2014 0:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤ ΡΗΤΩΝ		2.500,00	Π	EUR

							
43	2015	2/2/2015	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.		1.500,00	Π	EUR
101	2015	3/4/2015	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤ ΡΗΤΩΝ		4.000,00	Π	EUR
163	2015	10/6/2015	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤ		2.000,00	Π	EUR
236	2015	3/9/2015	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.		1.500,00	Π	EUR
266	2015	19/10/2015	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤ		2.000,00	Π	EUR
328	2015	18/12/2015	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤ		2.000,00	Π	EUR
					50.650,00		

-Ο έλεγχος απέρριψε τον ισχυρισμό της προσφεύγουσας διότι :

«α)δεν προσκομίσθηκε σύμβαση δανείου που να φέρει βέβαιη χρονολογία και το σχετικό ποσό δεν δηλώθηκε ως δάνειο στο αντίστοιχο οικ έτος β) δεν προσκομίσθηκε η εκταμίευση του ποσού το 2009 από τραπεζικό της λογαριασμό ή η μεταφορά του στην ίδια χρήση σε τραπεζικό λογαριασμό με δικαιούχο τη Σύμφωνα με το άρθρο 17 παρ.δ του ν.2238/1994 η χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε αποτελούν ετήσια τεκμαρτή δαπάνη του φορολογούμενου στην χρήση που αυτά χορηγούνται. Στο αντίστοιχο οικονομικό έτος 2010 η ελεγχόμενη δεν έχει δηλώσει το αντίστοιχο ποσό ως τεκμαρτή δαπάνη και δεν έχει φορολογηθεί για αυτά. Επομένως τα παραπάνω ποσά αντιμετωπίζονται από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας στην αντίστοιχη χρήση».

Ωστόσο από τις προαναφερθείσες συναλλαγές όπως αυτές επιβεβαιώθηκαν από το αρχείο του Ε.Λ.Α.Ε.Π. που έχει στην διάθεσή της η ελεγκτική αρχή, διαπιστώνεται με βέβαιη χρονολογία ότι όντως στην χρήση 2009 η προσφεύγουσα χορήγησε στην το ποσό των 100.000,00 ευρώ μέσω έκδοσης της ως άνω επιταγής και επίσης διαπιστώνεται με βέβαιη χρονολογία ότι υφίσταται

τμηματική επιστροφή ποσών από την προς την προσφεύγουσα. Από την κίνηση των συναλλαγών σε συνδυασμό με τους προβαλλόμενους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας και της δεν δύναται η επιστροφή των ποσών να θεωρηθεί προσαύξηση περιουσίας στο φορολογικό έτος 2015. Η χορήγηση του ποσού των 100.000 ευρώ από την πλευρά της προσφεύγουσας στην, η δυνατότητα χορήγησης αυτού και το ζήτημα της μη δήλωσης του αποτελούν σε κάθε περίπτωση ζητήματα μη δηλωθέντος εισοδήματος και τυχόν φορολογικής υποχρέωσης τα οποία όμως ανάγονται σε προγενέστερη του ελέγχου χρήση. Ως εκ τούτου οι σχετικοί ισχυρισμοί της προσφεύγουσας περί μη ύπαρξης προσαύξησης εισοδήματος στο υπό κρίση φορολογικό έτος βασίμως προβάλλονται.

Ως προς τις τραπεζικές πιστώσεις με την ένδειξη (2) συνολικού ποσού 4.000,00 ευρώ :

Η προσφεύγουσα προς απόδειξη χορήγησης χρηματικού ποσού στην προσκομίζει μόνο την από 08/09/2011 Σύμβαση η οποία δεν έχει κατατεθεί ως προβλέπεται στην αρμόδια φορολογική αρχή και την από 08/08/2018 υπεύθυνη δήλωση της Ωστόσο από κανένα άλλο στοιχείο δεν προκύπτει με βέβαιη χρονολογία η χορήγηση του χρηματικού ποσού από την πλευρά της προσφεύγουσας (κίνηση τραπεζικών λογαριασμών) ώστε να δύναται να θεωρηθεί ότι τα εν λόγω ποσά αφορούν σε επιστροφή δανείου ως ισχυρίζεται η προσφεύγουσα. Ως εκ τούτου ο σχετικός ισχυρισμός της απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Ως προς τις τραπεζικές πιστώσεις με την ένδειξη (3) συνολικού ποσού 2.086,00 ευρώ :

Η προσφεύγουσα ενώ αμφισβητεί τις διαπιστώσεις του ελέγχου δεν προσκόμισε ως προβλέπεται στο άρθρο 65 του ΚΦΔ κανένα στοιχείο που να τεκμηριώνει την προέλευση της συγκεκριμένης τραπεζικής πίστωσης.

Επειδή κατόπιν των ανωτέρω η τελικώς προσδιορισθείσα προσαύξηση με την παρούσα Απόφαση έχει ως εξής:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΣΥΝΤΡΕΧΟΥΝ ΟΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘ. 21 §4 Ν. 4172/13 ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΙΟΡΘΩΣΗ ΛΟΓΩ ΛΑΘΟΥΣ ΑΘΡΟΙΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΘΗΚΑΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΙΤΙΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ	ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΣΥΝΤΡΕΧΟΥΝ ΟΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘ. 21 §4 Ν. 4172/13 ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
	<i>A</i>	<i>B</i>	<i>Γ</i>	<i>Δ</i>	
				<i>(A-B-Γ)</i>	
2015	21.086,00	2.000,00	13.000,00	6.086,00	6.086,00

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης **18/11/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, **ΑΦΜ** και την τροποποίηση της **υπ' αριθμ...../19.10.2020** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2015, του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) ως εξής:

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

Φορολογικό έτος 2015

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ							
	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ		ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ		ΠΟΣΑ ΔΕΔ		ΔΙΑΦΟΡΑ
	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	
Ακίνητη περιουσία	0,00		0,00		0,00		0,00
Τόκοι-μερισματα	175,15		175,15		175,15		0,00
Επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00		0,00		0,00		0,00
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013	0,00		21.261,15	0,00	6.086,00		6.086,00
Μισθωτη εργασία	0,00		0,00		0,00		0,00
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου	0,00		0,00		0,00		
Ναυτικό εισόδημα	0,00		0,00		0,00		
Συνολικό εισόδημα	175,15	0,00	21.436,30	0,00	6.261,15	0,00	6.086,00
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο	175,15	0,00	21.436,30	0,00	6.261,15	0,00	6.086,00
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Άθροισμα	175,15	0,00	21.436,30	0,00	6.261,15	0,00	6.086,00
Εκπτώσεις εισοδήματος	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Φορολογητέο Εισόδημα	175,15	0,00	21.436,30	0,00	6.261,15	0,00	6.086,00

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

ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	175,15	0,00	21.436,30	0,00	6.261,15	0,00	6.086,00	0,00
ΑΥΤΟΤΕΛ.ΦΟΡΟΛΟ.ΠΟΣΑ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ΦΟΡΟΣ ΑΥΤΟΤΕΛΩΝ ΦΟΡΟΛ.ΠΟΣΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	175,15	0,00	21.436,30	0,00	6.261,15	0,00	6.086,00	0,00
ΤΕΚΜΑΡΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΠΡΟΣ ΕΠΙΒΟΛΗ ΕΙΔΙΚΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ	175,15	0,00	21.436,30	0,00	6.261,15	0,00	6.086,00	0,00
ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ	0,00%	0,00%	1,40%	0,00%	0,00%	0,00%		
ΕΙΣΦΟΡΑ	0,00	0,00	300,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ΕΙΣΦΟΡΑ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ΤΕΛΙΚΟ ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	0,00	0,00	300,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00		300,11		0,00		0,00	

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2015 ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ							
	Ποσά Δήλωσης (1)		Ποσά Ελέγχου (2)		Ποσά Δ.Ε.Δ. (3)		Διαφορά φόρου (3)-(1)
	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΣΥΖΥΓΟΥ	
Α. Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας							
Εισόδημα	175,15	0,00	21.436,30	0,00	6.261,15	0,00	6.086,00
Φόρος κλίμακας	26,27	0,00	7.042,45	0,00	2.034,65	0,00	2.008,38
Μείωση φόρου	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Επιβάρυνση φόρου αποδείξεων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Φόρος που αναλογεί	26,27	0,00	7.042,45	0,00	2.034,65	0,00	2.008,38
Β.Μείον							0,00
1.φορος που παρακρατήθηκε από							0,00
α.Τόκους -μερίσματα-δικαιώματα	26,30	0,00	26,30	0,00	26,30	0,00	0,00
β.επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
γ.Μισθωτή εργασία-συντάξεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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.ειδικων περιπτώσεων		0,00		0,00		0,00	0,00
Μείωση φόρου		0,00		0,00		0,00	
Υπόλοιπο φόρου	-0,03	0,00	7.016,15	0,00	2.008,35	0,00	2.008,38
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

3.Εισφορά υπερ ΟΓΑ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	3.476,20	0,00	3.476,20	0,00	3.476,20	0,00	0,00
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	0,00	0,00	300,11	0,00	0,00	0,00	0,00
Τέλος επιτηδεύματος	650,00		650,00		650,00	0,00	0,00
Πρόστιμο άρθρου 58 ν.4174/2013 50%		0,00	3.508,09	0,00	1.004,19	0,00	1.004,19
Γενικό Σύνολο	4.126,17	0,00	14.950,55	0,00	7.138,74	0,00	3.012,57
Διαφορά συμψηφισμού	0,00		0,00		0,00		0,00
Τελικό Χρεωστικό ποσό φόρου για βεβαίωση	4.126,17		14.950,55		7.138,74		3.012,57

(κατόπιν τροποποίησης της με αριθμ. υπ' αριθμ./19.10.2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2015, του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.)

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η 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 .