



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα 14.06.21

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 1839

ΤΜΗΜΑ : Α5 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 2131604538
E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις:

- α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170).
 - β. Του άρθρου 10 της Δ.ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».
 - γ. της ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017)
 - δ. Του άρθρου έκτου, παράγραφος 4, της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α' 75) όπως κυρώθηκε με το ν. 4684/2020 (ΦΕΚ Α' 86), της υπ' αριθ. Α 1049/2021 Κοινής Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 984-12.03.2021), καθώς και των υπ' αριθ. Α.1273/2020 (ΦΕΚ Β' 5597/21.12.2020), Α.1241/2020 (ΦΕΚ Β' 4804/30.10.2020) και Α.1215/2020 (ΦΕΚ Β' 4254/30.09.2020) ομοίων κοινών αποφάσεων
2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.
3. Τη με ημερομηνία κατάθεσης **25.01.21** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του **ΤΟΥ**

..... με **ΑΦΜ:**, κατοίκου

ΤΚ:, κατά:

α) της υπ' αριθμ./20 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2014 μετά της από 14.12.20 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος ν.4172/13 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ,

β) της υπ' αριθμ./20 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2015 μετά της από 14.12.20 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος ν. 4172/13 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ.

γ) της υπ' αριθμ./20 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου 1.1.14 - 31.12.14 μετά της από 14.12.20 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας ΦΠΑ ν. 4172/13 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ.

δ) της υπ' αριθμ./20 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου 1.1.14 - 31.12.14 μετά της από 14.12.20 έκθεσης ελέγχου προστίμων άρθρου 54 ν.4174/2013 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ.

ε) της υπ' αριθμ./20 Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθρου 54 ν.4174/2013 φορολογικού έτους 2014 μετά της από 14.12.20 έκθεσης ελέγχου φορολογίας προστίμων άρθρου 54 ν. 4174/2013 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ.

στ) της υπ' αριθμ./20 Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθρου 54 ν.4174/2013 φορολογικού έτους 2015 μετά της από 14.12.20 έκθεσης ελέγχου φορολογίας προστίμων άρθρου 54 ν.4174/2013 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ και τα προσκομιζόμενα με αυτές σχετικά έγγραφα

4. Τις:

α) υπ' αριθμ./20 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2014 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ,

β) υπ' αριθμ./20 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2015 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ.

γ) υπ' αριθμ./20 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου 1.1.14 - 31.12.14 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ.

δ) υπ' αριθμ./20 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου 1.1.14 - 31.12.14 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ.

ε) υπ' αριθμ./20 Πράξη Επιβολής Προστίμου άρθρου 54 ν.4174/2013 φορολογικού έτους 2014 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ.

στ) υπ' αριθμ./20 Πράξη Επιβολής Προστίμου άρθρου 54 ν.4174/2013 φορολογικού έτους 2015.

5. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ

6. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α5 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 25.01.21 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του με 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./....../...../20 εντολή μερικού ελέγχου της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ, διενεργήθηκε μερικός έλεγχος γραφείου για τα φορολογικά έτη 2014 & 2015 στον προσφεύγοντα και συντάχθηκαν οι με ημερομηνία 14/12/20 εκθέσεις ελέγχου εισοδήματος, ΦΠΑ και άρθρου 4 ν.2523/97 επί των οποίων εδράζονται:

α) η υπ' αριθμ./20 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ, με την οποία καταλογίσθηκε κύριος φόρος ποσού 10.432,96 € πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 3.126,89 €, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 126,30 € ήτοι συνολικό ποσό 13.689,15 €.

β) η υπ' αριθμ./20 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ, με την οποία καταλογίσθηκε κύριος φόρος ποσού 3.686,43 € πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 1.843,22 €, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 8,85 € ήτοι συνολικό ποσό 5.538,50 €.

γ) η υπ' αριθμ./20 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου 1.1.14 - 31.12.14 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ, με την οποία καταλογίσθηκε κύριος φόρος ποσού 3.686,43 € πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 1.843,22 €, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 8,85 € ήτοι συνολικό ποσό 5.538,50 €.

δ) η υπ' αριθμ./20 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου 1.1.15 - 31.12.15 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ, με την οποία μειώθηκε το πιστωτικό υπόλοιπο σε ποσό 319,97 €, λόγω επαναπροσδιορισμού της αξίας των φορολογητέων εισροών από 37.554,09 € σε 43.706,93 €

ε) η υπ' αριθμ./20 Πράξη Επιβολής Προστίμου άρθρου 54 ν.4174/2013 φορολογικού έτους 2014 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ.ΚΟΡΙΝΘΟΥ με την οποία επιβλήθηκε πρόστιμο ποσού 400,00 € λόγω υποβολής τεσσάρων ανακριβών περιοδικών δηλώσεων για όλα τα τρίμηνα του έτους 2014 από τις οποίες δεν προκύπτει ποσό για καταβολή φόρου βάσει ελέγχου.

στ) η υπ' αριθμ./20 Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθρου 54 ν.4174/2013 φορολογικού έτους 2015 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ με την οποία επιβλήθηκε πρόστιμο ποσού 400,00 € λόγω υποβολής τεσσάρων ανακριβών περιοδικών δηλώσεων για όλα τα τρίμηνα του έτους 2015 από τις οποίες δεν προκύπτει ποσό για καταβολή φόρου βάσει ελέγχου.

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή την μεταρρύθμιση των ως άνω προσβαλλομένων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι νόμιμους λόγους:

1) Οι προσβαλλόμενες πράξεις εξεδόθησαν δίχως να γίνει πραγματικός και ουσιώδης έλεγχος επί των πραγματικών περιστατικών επί των οποίων αυτές στηρίχθηκαν. Ειδικότερα ο προσφεύγων από το έτος 1990 διαθέτε

εισοδήματα από την δραστηριότητα του, που δικαιολογούν απόλυτα τις δαπάνες στις οποίες προέβην και ως εκ τούτου υπήρχε υπόλοιπο προς ανάλωση κεφαλαίου που αναφέρεται σε πίνακα σχηματισμού αυτού που συνέταξε και συνυπέβαλε με την προσφυγή του ο προσφεύγων.

2) Η σύζυγός του προσφεύγοντος την 16-12-2014 έκανε ολική εξαγορά του υπ' αριθμ. ασφαλιστηρίου ζωής με την ποσού 27.338,67 € το οποίο και κατατέθηκε ολοσχερώς σε λογαριασμό του προσφεύγοντος στην και αποσβέστηκε το υπ' αριθμ. δάνειο αυτού προς την τράπεζα αυτή.

3) Δεν εδόθη στον προσφεύγοντα το κατά το Σύνταγμα και το νόμο δικαίωμα να αντιλέξει κατά των ως άνω πράξεων, αφού κατά την γνώμη του απερρίφθησαν οι ισχυρισμοί του συλλήβδην ενώ η ΔΟΥ όφειλε να τους λάβει υπ' όψιν της.

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου **171 § 1 & 4 του ΚΔΔ** ορίζεται ότι: «1. Τα δημόσια έγγραφα που έχουν συνταχθεί από το αρμόδιο όργανο και κατά τους νόμιμους τύπους αποτελούν πλήρη απόδειξη για όσα βεβαιώνονται σε αυτά, είτε ότι ενήργησε ο συντάκτης τους, είτε ότι έγιναν ενώπιον του, ως προς τα οποία είναι δυνατή η ανταπόδειξη μόνο εφόσον τα έγγραφα αυτά προσβληθούν ως πλαστά...4. Οι εκθέσεις ελέγχου που συντάσσονται από φορολογικά όργανα έχουν, εκτός από τις αναφερόμενες σε αυτές πληροφορίες ή ομολογίες του ελεγχόμενου, την κατά την παρ. 1 αποδεικτική δύναμη».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου **63 § 1 του ν. 4174/13** (Ειδική Διοικητική Διαδικασία -Ενδικοφανής προσφυγή) ορίζεται ότι:

1. Ο υπόχρεος, εφόσον αμφισβητεί οποιαδήποτε πράξη που έχει εκδοθεί σε βάρος του από τη Φορολογική Διοίκηση ή σε περίπτωση σιωπηρής άρνησης, οφείλει να υποβάλει ενδικοφανή προσφυγή με αίτημα την επανεξέταση της πράξης στο πλαίσιο διοικητικής διαδικασίας από την Υπηρεσία Εσωτερικής Επανεξέτασης της Φορολογικής Διοίκησης. Η αίτηση υποβάλλεται στη φορολογική αρχή που εξέδωσε την πράξη ή παρέλειψε την έκδοσή της και πρέπει να αναφέρει τους λόγους και τα έγγραφα στα οποία ο υπόχρεος βασίζει το αίτημά του. Η αίτηση πρέπει να υποβάλλεται από τον υπόχρεο

εντός τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία κοινοποίησης της πράξης σε αυτόν ή από τη συντέλεση της παράλειψης. Η προθεσμία του προηγούμενου εδαφίου αναστέλλεται κατά το χρονικό διάστημα από 1 έως 31 Αυγούστου. Η προθεσμία του προηγούμενου εδαφίου ορίζεται σε εξήντα (60) μέρες για φορολογούμενους κατοίκους εξωτερικού. Η υποχρέωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής δεν ισχύει στις περιπτώσεις των διαφορών που υπάγονται στην αρμοδιότητα του προέδρου πρωτοδικών του διοικητικού πρωτοδικείου, σύμφωνα με την περίπτωση δ' της παραγράφου 2 του άρθρου 6 του Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας, όπως εκάστοτε ισχύει.

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου **28** του ιδίου νόμου (Αποτελέσματα φορολογικού ελέγχου) ορίζεται ότι:

1. Η Φορολογική Διοίκηση κοινοποιεί εγγράφως στο φορολογούμενο «σημείωμα διαπιστώσεων με τα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου» και τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου, [εφόσον προκύπτει διαφοροποίηση της φορολογικής οφειλής σε σχέση με τις δηλώσεις που έχει υποβάλλει ο φορολογούμενος, καθώς και τα στοιχεία που αιτιολογούν τη διαφοροποίηση] «ο οποίος πρέπει να είναι πλήρως αιτιολογημένος».

Ο φορολογούμενος δύναται να ζητά να λαμβάνει αντίγραφα των εγγράφων στα οποία βασίζεται ο διορθωτικός προσδιορισμός φόρου. Ο φορολογούμενος έχει τη δυνατότητα να διατυπώσει «εγγράφως» τις απόψεις του σχετικά με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου εντός είκοσι (20) ημερών από την «κοινοποίηση» της έγγραφης γνωστοποίησης.

2. Η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου, εντός μηνός από την ημερομηνία παραλαβής των απόψεων του φορολογούμενου ή, σε περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν υποβάλλει τις απόψεις του, την εκπνοή της προθεσμίας που ορίζεται στην παράγραφο 1. Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται με βάση έκθεση ελέγχου την οποία συντάσσει η Φορολογική Διοίκηση. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει εμπειριστатωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου. Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου μαζί με την έκθεση ελέγχου κοινοποιούνται στον φορολογούμενο.

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου **64** (επαρκής δικαιολογία) του ιδίου νόμου ορίζεται ότι:

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, με τις διατάξεις του άρθρου **65** (Βάρος απόδειξης) του ιδίου νόμου ορίζεται ότι:

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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου **30** «Εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας» του **ν.4172/2013 (ΦΕΚ Α' 167)** ορίζεται ότι: «1. Ο φορολογούμενος που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία όταν το τεκμαρτό εισόδημα του είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημα του. Σε αυτή την περίπτωση στο φορολογητέο εισόδημα προστίθεται η διαφορά μεταξύ του τεκμαρτού και πραγματικού εισοδήματος και αυτή φορολογείται, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 34.

2. Το τεκμαρτό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τις δαπάνες διαβίωσης του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, σύμφωνα με τα άρθρα 31 έως και 34.

3. Το συνολικό εισόδημα προσδιορίζεται ως το συνολικό ποσό του φορολογητέου εισοδήματος κατά την έννοια του άρθρου 7 που αποκτά ο φορολογούμενος και τα εξαρτώμενα μέλη του από τις τέσσερις κατηγορίες ακαθάριστων εσόδων που αναγνωρίζονται στο άρθρο 7 του Κ.Φ.Ε..

4. ...».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου **32** «Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων» του **ν.4172/2013** ορίζεται ότι: «Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για:

α) Αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων ή τρίτροχων αυτοκινούμενων οχημάτων, πλοίων αναψυχής και λοιπών σκαφών αναψυχής, αεροσκαφών και κινητών πραγμάτων μεγάλης αξίας.

β)......

γ) Αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης.

Ως τίμημα αγοράς λαμβάνεται το ποσό της συνολικής επιβάρυνσης, όπως προκύπτει από τα οικεία πωλητήρια συμβόλαια, εκτός εάν από έλεγχο προκύπτει μεγαλύτερο ποσό, οπότε λαμβάνεται υπόψη αυτό.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 § 1 & 2 «Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής» του ιδίου ως άνω ορίζεται ότι:

«1. Η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 30, η οποία προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα, προσδιορίζεται από τη Φορολογική Διοίκηση κατά το ίδιο φορολογικό έτος σύμφωνα με τα οριζόμενα στις επόμενες παραγράφους και φορολογείται:

α)

β) σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 29, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του δεν προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

γ)......δ)......

2. Η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά που ιδίως είναι:

α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον φορολογούμενο, «τη σύζυγο του» και τα εξαρτώμενα μέλη του και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις. Αν τα εισοδήματα αυτά αποκτήθηκαν στην αλλοδαπή,

αναγνωρίζονται, εφόσον υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος στην Ελλάδα ή απαλλάσσονται νομίμως από αυτόν.

β) Χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα κατά τις ισχύουσες διατάξεις.

γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων.

δ)

ε) Δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Ειδικώς, όταν πρόκειται για την κάλυψη διαφοράς δαπάνης της προηγούμενης παραγράφου, κατά το ποσό που προέρχεται από δαπάνη του άρθρου 32 [ή του άρθρου 34], το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

στ) Δωρεά ή γονική παροχή χρηματικών ποσών για την οποία η οικεία φορολογική δήλωση έχει υποβληθεί μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε η σχετική δαπάνη.

ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο.

Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε' και στ' της παραγράφου αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Αν δεν υπάρχουν δαπάνες με βάση το άρθρο 31 ή αν το ποσό τους είναι μικρότερο από τις τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ προκειμένου για άγαμο και πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ προκειμένου για συζύγους, το ποσό που πρέπει να εκπέσει προσδιορίζεται με βάση την κοινωνική, οικονομική και οικογενειακή κατάσταση των φορολογουμένων και τις αποδεδειγμένες δαπάνες διαβίωσης τους και σε καμιά περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) και πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ, αντίστοιχα.

«Σε περίπτωση χωριστών δηλώσεων συζύγων, το ποσό της δαπάνης του προηγούμενου εδαφίου δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) ευρώ για κάθε σύζυγο.»

Κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση των εσόδων των παραπάνω περιπτώσεων τα μειώνει και η διαφορά που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, εκτός αν τα ποσά αυτά έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού.

Διευκρινίζεται ότι τα έτη για τα οποία γίνεται επίκληση με σκοπό την ανάλωση θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φθάνουν μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα των ετών αυτών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη. Αν σε κάποιο έτος ο προσδιορισμός του εισοδήματος πραγματοποιηθεί με βάση την τεκμαρτή δαπάνη τότε θεωρείται ότι δεν απομένει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό (θεωρείται μηδενικό) και δεν επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών. Αν όμως σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και υπάρχει απαλλαγή από τις αντικειμενικές δαπάνες των άρθρων 31 και 32 του Κ.Φ.Ε. τότε το έτος αυτό επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών.».

Επειδή, σύμφωνα με την με αριθ. **Ε.2137/2019** «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών για τις ανάγκες εφαρμογής της περίπτωσης ζ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος» εγκύκλιο της Α.Α.Δ.Ε. αναφέρεται ότι:

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. ζ' της παρ. 2 του άρθρου 34 του ν. 4172/2013, η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος του φορολογουμένου σε ένα φορολογικό έτος μειώνεται κατά το ποσό που αναλογεί σε κεφάλαιο σχηματισθέν και μη αναλωθέν, το οποίο αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από τον φόρο. Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο και τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα

χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε', και στ' της παραγράφου αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 του ν.4172/2013, ανεξάρτητα από το αν ο φορολογούμενος απαλλάσσεται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά αυτά. Κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση των εσόδων των παραπάνω περιπτώσεων τα μειώνει και η διαφορά που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, εκτός αν τα ποσά αυτά έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού.

2.3.....4.....

5. Περαιτέρω, για τον προσδιορισμό του διαθέσιμου εισοδήματος το οποίο δύναται να ληφθεί υπόψη σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 παρ. 2 περ. ζ' ΚΦΕ σε περίπτωση που σε κάποιο έτος προκύπτει ζημία από επιχειρηματική δραστηριότητα ισχύουν τα εξής:

α) Από το φορολογικό έτος 2014 και μετά, αν σε ένα έτος υπάρχει προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων την οποία ο φορολογούμενος καλύπτει με ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, τότε η ζημία από επιχειρηματική δραστηριότητα μεταφέρεται σε επόμενα έτη για συμψηφισμό με κέρδη μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν αφαιρείται από το διαθέσιμο εισόδημα για ανάλωση κεφαλαίου. Επομένως κατά τον σχηματισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών, η ζημία του έτους αυτού δεν θα ληφθεί υπόψη αφαιρετικά, αλλά για τη χρήση αυτή θεωρείται ότι δεν απομένει κεφάλαιο για ανάλωση και λαμβάνεται ως μηδενικό. Επιπλέον, όπως ήδη διευκρινίστηκε με την ΠΟΛ.1076/2015 εγκύκλιο, αν σε κάποιο έτος ο προσδιορισμός του εισοδήματος πραγματοποιηθεί με βάση την τεκμαρτή δαπάνη, τότε θεωρείται ότι δεν υπάρχει ή δεν απομένει κεφάλαιο προς ανάλωση και επίκληση σε μεταγενέστερο έτος για το έτος αυτό (θεωρείται μηδενικό) και δεν επηρεάζονται αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών. Επομένως, στην περίπτωση που σε κάποια χρήση ο προσδιορισμός του εισοδήματος πραγματοποιηθεί με βάση τις δαπάνες των άρθρων 31 και 32 του ΚΦΕ, η τυχόν προκύπτουσα ζημία από επιχειρηματική δραστηριότητα στη

χρήση αυτή μηδενίζεται για σκοπούς εφαρμογής της διάταξης του άρθρου 34 παρ. 2 περ.' ζ' και δεν λαμβάνεται υπόψη ως στοιχείο μειωτικό του σχηματισθέντος και μη αναλωθέντος κεφαλαίου.».

Επειδή από το περιεχόμενο της έκθεσης ελέγχου εισοδήματος της Φορολογικής Αρχής (στο Κεφάλαιο λοιπές παρατηρήσεις επί των υποβληθεισών δηλώσεων –έντυπο Ε1, σελίδες 17-18) προκύπτει ότι:

«Στα εξεταζόμενα φορολογικά έτη, ο προσφεύγων αν και είχε στην κυριότητά του ακίνητο το οποίο ιδιοχρησιμοποιεί, ως επαγγελματική εγκατάσταση – έδρα και συγκεκριμένα ισόγειο κατάστημα – συνεργείο εκτάσεως 90 τ.μ. επί της οδού στην εν τούτοις δεν έχει καταχωρήσει στα βιβλία του και στα δύο κρινόμενα έτη τεκμαρτό μίσθωμα της παραγράφου 2 του άρθρου 39 Κ.Φ.Ε., ποσό που δεν υπερβαίνει το (3%) επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου. Επίσης δεν έχει δηλώσει ως όφειλε αντίστοιχα στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος στον πίνακα Δ2 «ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ» κωδικός δήλωσης 145 (Ακαθάριστο εισόδημα από ιδιοχρησιμοποίηση καταστημάτων περίπτωση α'), ήτοι, το 3% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 39 Κ.Φ.Ε. Επειδή η αξία του 3% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου ανέρχεται στο ποσό 997,55 € (Αντικειμενική αξία 33.251,60 Χ 3%) προστίθεται στον κωδικό 145 των αντίστοιχων κρινόμενων δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος ποσό 997,55 €

-Ο προσφεύγων δεν έχει καταχωρήσει στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος για τα φορολογικά έτη 2014 και 2015 καταβληθέντες τόκους από στεγαστικό δάνειο που του έχει χορηγηθεί από την στις 17.9.2009. Συγκεκριμένα στο κωδικό 727 του πίνακα 5 (δαπάνη που καταβάλετε για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείου) αντίστοιχα ποσά 28.811,84 € και 2.317,15 € όπως προκύπτει αυτό από την ενημέρωση του συστήματος της Δ.Ο.Υ. από τις Τράπεζες. Συνεπώς προστίθενται στον κωδικό 727 των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος τα αντίστοιχα ποσά 28.811,84 € στο έτος 2014 και 2.317,15 € στο έτος 2015

- Ο προσφεύγων έχει δηλώσει ανάλωση κεφαλαίου στα κρινόμενα έτη αντίστοιχων ποσών 12.000,00 € και 13.000,00 € Από την προσκομισθείσα

κατάσταση – Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, που επισυνάπτεται στην παρούσα φορολογία, και τον έλεγχο αυτής δεν προκύπτει να υπάρχει κεφάλαιο από εισοδήματα προηγούμενων ετών προς ανάλωση στα κρινόμενα έτη. Συνεπώς ο έλεγχος μηδένισε τα ποσά που έχουν δηλωθεί στον κωδικό 787 του πίνακα 6 «ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΥΝ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΔΑΠΑΝΗ», (12.000 και 13.000 γίνονται μηδέν)

-Ο προσφεύγων δεν έχει εμφανίσει στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος για τα φορολογικά έτη 2014 και 2015 ως πρώτη δευτερεύουσα κατοικία στο εκτάσεως 35 τμ με 3 μήνες ιδιοκατοίκησης αντί του ορθού 12 μήνες .»

Επειδή η Φορολογική Αρχή εξέδωσε το με αριθ./2020 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου (Σ.Δ.Ε.) με τις διαπιστώσεις αυτής και τους υπ' αριθ'/2020 κ'/2020 προσωρινούς διορθωτικούς προσδιορισμούς φόρου εισοδήματος για τις κρινόμενες χρήσεις 2014 & 2015 αντιστοίχως, τα οποία επιδόθηκαν στις 20/10/2020 στον ίδιο, με προθεσμία είκοσι (20) ημερών για την κατάθεση γραπτών απόψεων από την επιχείρηση.

Επειδή ο προσφεύγων σε απάντηση του ως άνω σημειώματος διέτύπωσε τις απόψεις του εντός της ταχθείσας προθεσμίας των είκοσι (20) ημερών με το υπ' αρ. πρωτ./2020 έγγραφο του στο οποίο αναφέρει αυτολεξεί τα εξής:

« 1-- Σας προσκομίζω κατάσταση ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών από το οικ. Έτος 1999 (διαχείριση 1998) έως και οικ. Έτος 2014 διαχείριση 2013. Μαζί με την κατάσταση σας προσκομίζω και τα αντίστοιχα εκκαθαριστικά σημειώματα. Σ αυτήν την κατάσταση αποδεικνύεται ξεκάθαρα η ύπαρξη κεφαλαίου προηγ. ετών, οπότε σας ζητώ στην έκδοση οριστικής πράξης προσδιορισμού φόρου να συμπεριλάβετε στον κωδικό 787 του εντύπου Ε1 της δήλωσης εισοδήματος των δυο ετών που διενεργείτε τον έλεγχο, τα ποσά των 12.000,00 και 13.000,00 αντίστοιχα που έχετε αφαιρέσει στον προσωρινό έλεγχο.

2--Σας προσκομίζω εκτυπωμένες κινήσεις πελατειακού λογαριασμού από την για το χρονικό διάστημα 01/01/2014 - 31/12/2014. Σε αυτές

αναφέρεται ότι στις 16/12/2014 η σύζυγος μου έκανε ολική εξαγορά του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ζωής αξίας 27.338,67 και αυτά τα χρήματα τα κατέθεσε άμεσα στον λογαριασμό μου Με αυτά τα χρήματα έγινε η αποπληρωμή του δανείου των 28811,84 για το φορολογικό έτος 2014 όπως αναφέρετε στον προσωρινό έλεγχο. Επομένως σας ζητώ την διαγραφή από τον κωδικό 727 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του ποσού των 28.811,84 ή την συμπλήρωση του κωδικού 781 της δήλωσης με το ποσό των 27.338,67 στην έκδοση οριστικής πράξης προσδιορισμού φόρου για το φορολογικό έτος 2014.

Στον προσκομισθέντα από τον προσφεύγοντα πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων χρήσεων αναγράφονται τα κατωτέρω:

Έτος	Δηλωθέν Εισόδημα	Εισόδημα Απαλλασσόμενο Η ειδικώς Φορολογηθέν	Λοιπά ποσά	Σύνολο Πραγματικών εισοδημάτων	Ετήσια Αντικειμενική ή Δαπάνη Διαβίωσης	Ετήσια Αντικειμενική Απόκτησης Περιουσιακών στοιχείων	Σύνολο Αντικειμενικών Δαπανών	Ανάλογη εισοδήματος Στην χρήση	Κεφάλαιο προς ανάληψη στο επόμενο χρόνο
2013	2.309	2.732		5.041	5.000	4.600	9.600	0	0
2012	2.873	2.732		5.605	5.000	3.500	8.500		0
2011	9.700	0	0	9.700	5.000	8.425	13.425		0
2010	5.122	4.826		9.948	5.000	4.826	9.826		122
2009	14.075			14.075	5.000		5.000		9.075
2008	15.195			15.195	5.000		5.000		10.195
2007	18.776			18.776	5.000	3.794	8.794		9.982
2006	3.481			3.481	5.000	3.542	8.542		0
2005	15.363	1.356		16.719	5.000	3.332	8.332		8.387
2004	15.178	0		15.178	5.000	3.054	8.054		7.124
2003	1.956			1.956	5.000	1.936	6.936		0
2002	14.325			14.325	5.000	5.338	10.338		3.987
2001	20.285			20.285	5.000	2.484	7.484		12.802
2000	18.730			18.730	5.000	2.032	7.032		11.698
1999	14.589			14.589	5.000	1.948	6.948		7.640
1998	17.851			17.851	5.000	2.102	7.102		10.750

ΣΥΝΟΛΟ ΣΧΗΜΑΤΙΣΘΕΝΤΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΕΤΩΝ: **70.542**

Επειδή η Φορολογική Αρχή λαμβάνοντας υπόψη της:

α) Τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του προσφεύγοντος για το χρονικό διάστημα από 01/01/1998 έως 31/12/2013.

β) ότι ο προσφεύγων δεν δήλωσε για το χρονικό διάστημα 2009-2013, δαπάνη ύψους 20.994,44€ που κατέβαλε για την απόσβεση δανείου που έλαβε από την (νυν) για αγορά δευτερεύουσας κατοικίας στο επιφανείας 72 τ.μ. έναντι ποσού 72.000,00 € κατά παράβαση των διατάξεων του άρθρου 17 του ν. 2238/1994.

γ) ότι ο προσφεύγων δεν δήλωσε το έτος 2004 δαπάνη ύψους 9.000,00€, που κατέβαλε για την αγορά την 05/04/2004 ΕΙΧ αυτοκινήτου με αρ. κυκλοφορίας, 1^η άδεια 2.11.1998 και κυβισμού 1598 κατά παράβαση των διατάξεων του άρθρου 17 του ν. 2238/1994 από τον με ΑΦΜ

Μετά τη διατύπωση των απόψεων του προσφεύγοντος συνέταξε εκ νέου πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, για το χρονικό διάστημα από 01/01/1998 έως 31/12/2013, από τον οποίο διαπιστώθηκε η μη ύπαρξη υπολοίπου προς ανάλωση στο ελεγχόμενο φορολογικό έτος 2014, όπως απεικονίζεται ως εξής:

Οικ. έτος	Δηλωθέντα έσοδα	Αντικειμενικές δαπάνες				Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων			Συνολική Ετήσια Δαπάνη	Παρατηρήσεις
		Κατοικίες	Επιβατικά Αυτοκίνητα	Ελάχιστη δαπάνη	Συνολικές αντικ. δαπάνες	Δαπάνες αγοράς αυτοκινήτου	Δαπάνες κτήσης ακινήτου τοκοχ. Απόςβεση	Συνολικές Δαπάνες κτήσης		
1999	17.851,36		6.053,00	2.900,00	8.953,00			0,00	8.953,00	
2000	16.055,84		4.843,00	2.900,00	7.743,00			0,00	7.743,00	
2001	20.197,24		4.843,00	2.900,00	7.743,00			0,00	7.743,00	
2002	21.752,66		4.843,00	2.900,00	7.743,00			0,00	7.743,00	
2003	15.825,18		4.800,00	2.900,00	7.700,00			0,00	7.700,00	
2004	0,00		4.800,00	2.900,00	7.700,00			0,00	7.700,00	
2005	16.678,11		12.322,50	2.900,00	15.222,50	9.000,00		9.000,00	24.222,50	05/04/2004 αγορά του έναντι 9.000,00 €
2006	19.761,26		16.938,75	2.900,00	19.838,75	8.000,00		8.000,00	27.838,75	30/04/2005 πώληση του έναντι 700 €, - 2/6/2005 αγορά του έναντι 8.000,00 €
2007	3.541,78	0,00	17.455,00	2.900,00	20.355,00			0,00	20.355,00	
2008	18.775,92	0,00	17.455,00	2.900,00	20.355,00			0,00	20.355,00	
2009	15.331,19	0,00	0,00	5.000,00	5.000,00			0,00	5.000,00	

										23/06/2009 αγορά κατοικίας στο, κάλυψη δαπάνης με στεγαστικό δάνειο
2010	14.075,95	0,00	0,00	5.000,00	5.000,00		1.799,25	1.799,25	6.799,25	
2011	5.123,29	0,00	3.900,00	5.000,00	8.900,00		4.449,88	4.449,88	13.349,88	
2012	9.701,14	6.060,00	5.800,00	5.000,00	16.860,00		4.714,17	4.714,17	21.574,17	
2013	0,00	6.060,00	5.800,00	5.000,00	16.860,00		4.435,04	4.435,04	21.295,04	
2014	4.298,27	6.060,00	5.800,00	5.000,00	16.860,00		5.595,80	5.595,80	22.455,80	
ΣΥΝ.	198.969,18	18.180,00	115.653,25	59.000,00	192.833,25	17.000,00	20.994,14	37.994,14	230.827,39	
Υπόλοιπο προς ανάλωση 31/12/2013									0,00	ΜΗΔΕΝ

Τεκμήρια αυτοκινήτων				
οικ. έτος	 πρ. κυκλ. 1984, 9 ίπποι	 πρ. κυκλ. 1996, 1389 κυβικά	 πρ. κυκλ. 1998, 1598 κυβικά	Τεκμήρια αυτ/των χρήσης
1999	6.053,00			6.053,00
2000	4.843,00			4.843,00
2001	4.843,00			4.843,00
2002	4.843,00			4.843,00
2003	4.800,00			4.800,00
2004	4.800,00			4.800,00
2005	4.800,00		7522,5	12.322,50
2006	2.000,00	4908,75	10030	16.938,75
2007		7425	10030	17.455,00
2008		7425	10030	17.455,00
2009		0	0	0,00
2010		0	0	0,00
2011		1800	2100	3.900,00
2012		2600	3200	5.800,00
2013		2600	3200	5.800,00

2014		2600	3200	5.800,00
	12/04/2005 πώληση	02/06/2005 αγορά	05/04/20 04 αγορά	

Ως εκ τούτου από τον ανωτέρω πίνακα προκύπτει ότι οι αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης και οι δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του προσφεύγοντος ανέρχονται στο ποσό των 230.827,39 € ενώ τα δηλωθέντα εισοδήματα (που φορολογήθηκαν ή απαλλάχθηκαν νομίμως από τον φόρο) ανέρχονται στο ποσό των 198.969,18€ και επομένως δεν υφίστανται στο πρώτο κρινόμενο φορολογικό έτος 2014 υπόλοιπο προς ανάλωση από τα προηγούμενα έτη.

Επειδή ο προσφεύγων με την ενδικοφανή προσφυγή του ισχυρίζεται ότι η σύζυγός του την 16-12-2014 έκανε ολική εξαγορά του υπ' αριθμ. ασφαλιστηρίου ζωής με την ποσού 27.338,67 € το οποίο και κατατέθηκε εξ ολοκλήρου σε λογαριασμό του προσφεύγοντος και μ' αυτόν τον τρόπο αποσβέστηκε το υπ' αριθμ. δάνειο αυτού προς την τράπεζα αυτή.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις της **ΠΟΛ 1042/2015** (Φορολογική μεταχείριση του εισοδήματος από μερίσματα, τόκους και δικαιώματα μετά την έναρξη ισχύος των διατάξεων του νέου Κ.Φ.Ε. (ν.[4172/2013](#))) ορίζονται ότι:

1.....2.....3. Με βάση τα ανωτέρω, στην έννοια του μερίσματος εμπίπτει, μεταξύ άλλων, κάθε διανομή κερδών, ημεδαπής ή αλλοδαπής προέλευσης, που προέρχεται από εισηγμένες και μη μετοχές, από ιδρυτικούς τίτλους, από εταιρικά μερίδια ΕΠΕ ή από συμμετοχή σε προσωπικές εταιρείες, κοινοπραξίες και λοιπές νομικές οντότητες, τα προμερίσματα που διανέμουν οι ανώνυμες εταιρείες σύμφωνα με τις διατάξεις του κ.ν.[2190/1920](#), οι προσωρινές απολήψεις κερδών των εταίρων, οι τόκοι προνομιούχων μετοχών, οι υπεραποδόσεις επενδύσεων μαθηματικών αποθεμάτων των ασφαλιστικών εταιρειών, οι διανομές κερδών των καταπιστευμάτων και των εξωχώριων εταιρειών, καθώς και οι αμοιβές που καταβάλλονται με οποιαδήποτε μορφή στα μέλη ΔΣ, διαχειριστές και εργατοϋπαλληλικό προσωπικό από τα κέρδη του νομικού προσώπου ή της νομικής οντότητας

(σχετ. το αριθμ. πρωτ. Δ12Α ΕΞ 2014/14.3.2014 έγγραφό μας).

Επειδή στην περίπτωση λήξης ή πρόωρης εξαγοράς ατομικού συμβολαίου ασφάλισης ζωής, το μέρος που αναλογεί στην επιστροφή καταβεβλημένων ασφαλίσεων, αποτελεί επενδεδυμένο κεφάλαιο που επιστρέφεται και όχι εισόδημα και δεν καλύπτει τεκμήρια. Τα ίδια ισχύουν και όταν τα ποσά καταβάλλονται περιοδικά (Α. 1041/2019).

Επειδή η Φορολογική Αρχή κατά τον σχηματισμό ανάλωσης κεφαλαίου δεν υπολόγισε την εν λόγω εξαγορά ασφαλιστηρίου ως εισόδημα για την κάλυψη των αντικειμενικών δαπανών διαβίωσης και των δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων καθότι δεν έχει φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από φόρο.

Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος για την απόσβεση του υπ' αριθμ. δανείου του από την με την εξαγορά του υπ' αριθμ. ασφαλιστηρίου ζωής με την ποσού 27.338,67 € της συζύγου του, δεν γίνεται δεκτός, λόγω του ότι το ποσό αυτό δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη τεκμηρίου, επειδή αποτελεί το επενδεδυμένο κεφάλαιο που επιστρέφεται και συνεπώς δεν αναγράφεται στη δήλωση φόρου εισοδήματος (έντυπο Ε1).

Επειδή ο προσφεύγων με την με αριθμό πρωτοκόλλου/25-01-2021 ενδικοφανή προσφυγή του προσκόμισε στην Υπηρεσία μας στοιχεία, τα οποία δεν είχαν τεθεί υπόψη του αρχικού ελέγχου και συγκεκριμένα:

α) Φωτοτυπίες εκκαθαριστικών σημειωμάτων οικον. ετών 1997 και 1998

β) πίνακα σχηματισμού ανάλωσης κεφαλαίου οικον. ετών 1997 έως κι 2013

ΕΤΟΣ	ΔΗΛΩΘΕΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΕΙΣΟΔ. ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΟ	ΣΥΝΟΛΟ	ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	ΕΤΗΣΙΑ ΔΑΠΑΝΗ ΑΠΟΚΤΗΣΗ	ΣΥΝ. ΔΑΠΑΝΩΝ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΟΣ ΑΝΑΛΩΣΗ
2013	2309	2732	5041	5000	4600	9600	-4559
2012	2873	2732	5605	5000	3500	8500	-2895

2011	9700	0	9700	5000	8425	13425	-3725
2010	5122	4826	9948	5000	4826	9826	122
2009	14075	0	14075	5000	0	5000	9075
2008	15195	0	15195	5000	0	5000	10195
2007	18776	0	18776	5000	3794	8794	9982
2006	3481	0	3481	5000	3542	8542	-5061
2005	15363	1356	16719	5000	3332	8332	8387
2004	15178	0	15178	5000	3054	8054	7124
2003	1956	0	1956	5000	1936	6936	-4980
2002	14325	0	14325	5000	5338	10338	3987
2001	20285	0	20285	5000	2484	7484	12802
2000	18730	0	18730	5000	2032	7032	11698
1999	14589	0	14589	5000	1948	6948	7640
1998	17851	0	17851	5000	2102	7102	10750
1997	15506	0	15506	5000	0	5000	10506
1996	13349	0	13349	5000	0	5000	8349
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΟΣ ΧΡΗΣΗ							89.397,00 €

Επειδή στον υποβληθέντα με την ενδικοφανή προσφυγή πίνακα σχηματισμού ανάλωσης κεφαλαίου πέραν των χρήσεων 1998 έως και 2013 συμπεριλαμβάνονται και στοιχεία των δηλώσεων φόρου εισοδήματος που αφορούν τις χρήσεις 1996 και 1997, από τις οποίες προέκυψε

υπόλοιπο κεφαλαίου ποσού 10.500,00 € για την χρήση 1996 και ποσού 8.349,00 € για την χρήση 1997, ήτοι συνολικό ποσό 18.849,00 €.

Επειδή, η Φορολογική Αρχή από την σύγκριση του συνολικού φορολογηθέντος εισοδήματος ή νομίμως απαλλαχθέντος από το φόρο ποσού 198.969,18 € και της αντικειμενικής δαπάνης ποσού 230.827,39 € διαπίστωσε ότι τα φορολογηθέντα ή νομίμως απαλλαχθέντα εισοδήματα υπολείπονται των συνολικών αντικειμενικών δαπανών κατά ποσό 31.858,21 (230.827,39 - 198.969,18) διαφορά που δεν είναι δυνατόν να καλυφθεί από το προκύπτον ποσό που σχηματίσθηκε με τον σχηματισμό της ανάλωσης κεφαλαίου των χρήσεων 1996 και 1997 που υπέβαλε ο προσφεύγων με την ενδικοφανή προσφυγή του.

Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι οι προσβαλλόμενες πράξεις εξεδόθησαν δίχως να γίνει πραγματικός και ουσιώδης έλεγχος επί των πραγματικών περιστατικών επί των οποίων αυτές στηρίχθηκαν δεν γίνεται δεκτός.

Επειδή ο προσφεύγων με την παρούσα προσφυγή του ισχυρίζεται ότι δεν του δόθηκε δυνατότητα να προβάλλει τον ισχυρισμό του σύμφωνα με το κατά το Σύνταγμα και το νόμο δικαίωμα κατά των ως άνω πράξεων, αφού κατά την γνώμη του απερρίφθησαν οι ισχυρισμοί του συλλήβδην ενώ η ΔΟΥ όφειλε να τους λάβει υπ' όψιν της.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου **28 ν. 4174/2013**, όπως ίσχυαν κατά την ημερομηνία κοινοποίησης στην προσφεύγουσα των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση κοινοποιεί εγγράφως στο φορολογούμενο σημείωμα διαπιστώσεων με τα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου, και τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου, ο οποίος πρέπει να είναι πλήρως αιτιολογημένος. [...].

Ο φορολογούμενος έχει τη δυνατότητα να διατυπώσει εγγράφως τις απόψεις του σχετικά με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου εντός είκοσι (20) ημερών από την κοινοποίηση της έγγραφης γνωστοποίησης.

2. Η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου, εντός μηνός από την ημερομηνία παραλαβής των απόψεων του φορολογούμενου ή, σε περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν

υποβάλλει τις απόψεις του, την εκπνοή της προθεσμίας που ορίζεται στην παράγραφο 1. [...]

3. Οι διαδικασίες εφαρμογής του παρόντος άρθρου καθορίζονται με απόφαση του Γενικού Γραμματέα.»

Επειδή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υπ' αριθμ. **ΔΕΛ Α 1198404 ΕΞ 2013/31.12.2013(ΦΕΚ Β' 3366/31.12.2013)** απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων (ΓΓΔΕ) του Υπουργείου Οικονομικών, όπως ίσχυε κατά την ημερομηνία κοινοποίησης στην προσφεύγουσα των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων:

«Σε κάθε περίπτωση που διαπιστώνεται από το φορολογικό έλεγχο ότι προκύπτει διαφοροποίηση της φορολογικής οφειλής του φορολογούμενου σε σχέση με τις δηλώσεις που έχει υποβάλλει, η φορολογική Διοίκηση πριν τη σύνταξη της οικείας έκθεσης ελέγχου και της έκδοσης της οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου επιδίδει στον υπόχρεο προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό του φόρου μαζί με το σχετικό σημείωμα διαπιστώσεων με τα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου στο οποίο θα αναφέρεται η φορολογική οφειλή με βάση τα αποτελέσματα του ελέγχου αυτού καθώς και οποιοδήποτε σχετικό στοιχείο αιτιολογεί τη διαφοροποίηση της αμέσως ως άνω οφειλής σε σχέση με την φορολογική οφειλή με βάση τη δήλωση.

Με το σημείωμα αυτό θα καλείται ο φορολογούμενος να διατυπώσει τις απόψεις του σχετικά με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό του φόρου εντός είκοσι (20) ημερών από την επίδοση του.

Ο προσωρινός διορθωτικός προσδιορισμός του φόρου, το σημείωμα διαπιστώσεων καθώς και το ότι λήφθηκαν υπόψη οι απόψεις του φορολογούμενου στην περίπτωση που αυτές παρασχέθηκαν ή ενδεχόμενη μη ανταπόκριση του θα αναφέρονται στη σχετική έκθεση ελέγχου με βάση την οποία θα εκδίδεται η οριστική πράξη προσδιορισμού του φόρου.

Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου και κοινοποιείται στον φορολογούμενο μαζί με την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου.»

Επειδή, στην από 14.12.20 έκθεση μερικού επιτόπιου ελέγχου της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ (σελ. 21) αναφέρονται τα εξής: «...**ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΑΡΘΡΟΥ 28 Ν. 4174/13.** Συντάχθηκε, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4174/2013, το υπ. αριθ./2020 Σημείωμα με τις παραπάνω Διαπιστώσεις του Ελέγχου, ως και προσωρινοί διορθωτικοί προσδιορισμοί φόρου εισοδήματος για τις κρινόμενες χρήσεις 2014 κ' 2015 με αρ. αντιστοίχως/2020/2020, τα οποία επιδόθηκαν στις 20/10/2020 στον ίδιο, με προθεσμία είκοσι (20) ημερών για την κατάθεση γραπτών απόψεων από την επιχείρηση.

Επ' αυτού διατυπώθηκαν απόψεις εντός της ταχθείσας προθεσμίας των είκοσι (20) ημερών με το υπ' αρ. πρωτ./2020 έγγραφο του ελεγχόμενου.....»

Κατόπιν τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος για παραβίαση της Αρχής της προηγούμενης ακρόασης απορρίπτεται ως αβάσιμος κατά νόμο.

Επειδή οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στις από 14.12.20 εκθέσεις ελέγχου της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ επί των οποίων εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με αριθμό/25.12.21 ενδικοφανούς προσφυγής του του με **ΑΦΜ:** και την επικύρωση :

α) της υπ' αριθμ./20 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2014 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ,

β) της υπ' αριθμ./20 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2015 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ.

γ) της υπ' αριθμ./20 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου 1.1.14 - 31.12.14 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ.

δ) της υπ' αριθμ./20 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου 1.1.14 - 31.12.14 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ.

ε) της υπ' αριθμ./20 Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθρου 54 ν.4174/2013 φορολογικού έτους 2014 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ.

στ) της υπ' αριθμ./20 Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθρου 54 ν. 4174/2013 φορολογικού έτους 2015 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΚΟΡΙΝΘΟΥ.

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

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2014

Α) ΕΙΣΟΔΗΜΑ

Διαφορά κύριου φόρου	10.432,96
Πρόστιμο άρθρου 58 ΚΦΔ	3.129,89
Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης	126,30
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	13.689,15

Β) Φ.Π.Α.

Τελικό Πιστωτικό ποσό βάσει Απόφασης ΔΕΔ: 6.599,50 €

Γ) ΠΡΟΣΤΙΜΟ ΑΡΘΡΟΥ 54 ν. 4174/13

1 X 400,00 € = 400,00 €

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2015

Α) ΕΙΣΟΔΗΜΑ

Διαφορά κύριου φόρου	3.686,43
Πρόστιμο άρθρου 58 ΚΦΔ	1.843,22
Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης	8,85
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	5.538,50

Β) Φ.Π.Α.

Τελικό Πιστωτικό ποσό βάσει Απόφασης ΔΕΔ: 10.022,13 €

Γ) ΠΡΟΣΤΙΜΟ ΑΡΘΡΟΥ 54 ν. 4174/13

1 X 400,00 € = 400,00 €

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

Ακριβές αντίγραφο

Η Υπάλληλος του τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

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

ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ

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.