



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη, 20.05.2019

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**  
**ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ**  
**ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**  
**ΤΜΗΜΑ Α8 - ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 1160

Ταχ. Δ/ση : Εγνατία 45

Ταχ. Κώδικας : 54630 - Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313-333254

ΦΑΞ : 2313-333258

E-Mail : ded.thess@aaade.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 11 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 Β'/22.03.2017) με θέμα «*Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)*»

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

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

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από **21.01.2019** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή της ..... του ....., με Α.Φ.Μ. .... κατά των ακόλουθων πράξεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ξάνθης:

α) της υπ' αρ. ..../2018 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2013 (διαχειριστικής περιόδου 01.01-31.12.2012),

β) της υπ' αρ. ....../2018 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2016.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ξάνθης, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α8 – Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 21.01.2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής της ..... του ....., με Α.Φ.Μ. ...., 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 με αριθμό ...../2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2013 καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος ύψους 4.925,07€, πλέον προστίμου άρθρου 58 και τόκων άρθρου 54 του Ν. 4174/2013 ύψους 4.619,64€, μείον εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 259,70€, ήτοι συνολικό ποσό **9.285,01€**. Η διαφορά φόρου προέκυψε κατόπιν αφαίρεσης από τον έλεγχο ποσού 189.500,00€, που είχε συμπεριληφθεί στον κωδικό 781 (*Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, εισαγωγή χρηματικών κεφαλαίων αλλοδαπής, δάνεια, δωρεές*) της με αρ. ....../2013 τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος οικ. έτους 2013.

➤ Με την με αριθμό ...../2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016 καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος ύψους 924,00€, πλέον προστίμου άρθρου 58 του Ν. 4174/2013 ύψους 462,00€ και εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 92,40€, ήτοι συνολικό ποσό **1.478,40€**.

Οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις εδράζονται επί της από 19.12.2018 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Ξάνθης, κατόπιν μερικού ελέγχου που διενεργήθηκε, δυνάμει της υπ' αρ. ....../2018 εντολής του Προϊσταμένου της.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή, ζητά την ακύρωση των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ξάνθης, προβάλλοντας τους ακόλουθους ισχυρισμούς:

1. Αβάσιμες οι προσβαλλόμενες πράξεις, σχετικά με τις δηλώσεις φορολογίας που υποβλήθηκαν και τις διαπιστώσεις από τον έλεγχο (ως προς την ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών). Ειδικότερα: Το άθροισμα του συνόλου των θετικών στοιχείων του οικ. έτους 2014 ανέρχεται στο ποσό των 35.825,82€ και όχι στο ποσό των 32.357,82€ που προσδιόρισε ο έλεγχος. Ο έλεγχος, κατά παράβαση των διατάξεων περί παραγραφής διαπιστώνει και καταλογίζει εμμέσως υποτιθέμενα αρνητικά υπόλοιπα κεφαλαίου σε παραγεγραμμένες χρήσεις (2008, 2010, 2011) τα οποία μεταφέρει διαχρονικά, ώστε να τα συνυπολογίσει στις μη παραγεγραμμένες χρήσεις. Προβαίνει δε σε πρόδηλα σφάλματα, καθώς παραλείπει και δεν προσθέτει στο σύνολο των θετικών στοιχείων στο οικ. έτος 2009 το ποσό των 89.500,00€ από ληφθέν δάνειο το έτος 2008 και στο οικ. έτος 2010 το ποσό των 100.000,00€ του ληφθέντος κατά το έτος 2009 δανείου.
2. Εσφαλμένα η φορολογική αρχή δεν δέχεται ότι υπήρχαν οι προϋποθέσεις να συμπεριληφθεί το ποσό των 189.500,00€ στην υπ' αρ. ....../2018 τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος.
3. Ουδέποτε η προσφεύγουσα υπήρξε συνοφειλέτης των τοκοχρεωλυτικών δόσεων και του κεφαλαίου των δανείων.
4. Παραβίαση του επιβαλλόμενου τύπου της προηγούμενης ακρόασης του φορολογουμένου.

### **Ως προς τον πρώτο ισχυρισμό**

**Επειδή**, στο άρθρο 19§1,2&5 του Ν. 2238/94 ορίζεται ότι: «1. Η διαφορά του εισοδήματος που δηλώθηκε από τον φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα πρόσωπα που τους βαρύνουν ή προσδιορίστηκε από τον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας και της συνολικής ετήσιας δαπάνης τους, των άρθρων 16 και 17, προσauxάνει τα εισοδήματα που δηλώνονται ή προσδιορίζονται από τον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας κατά το ίδιο οικονομικό έτος, του φορολογούμενου ή της συζύγου του της πηγής από την οποία δηλώνονται τα μεγαλύτερα εισοδήματα και, αν δεν δηλώνεται εισόδημα από καμία κατηγορία, η διαφορά αυτή λογίζεται εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

2. Ο προϊστάμενος της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη του τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία και με τα οποία καλύπτεται ή περιορίζεται η διαφορά που προκύπτει. Στις περιπτώσεις αυτής της παραγράφου ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης. Τα ποσά αυτά ιδίως είναι: α) ..... β) ..... γ) ..... 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 17, το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης. στ) ..... ζ) .....

5. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, η οποία δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθορίζονται τα δικαιολογητικά που υποβάλλονται με τη δήλωση φόρου εισοδήματος και κάθε άλλη σχετική λεπτομέρεια για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος κεφαλαίου.»

**Επειδή**, στο άρθρο 3 της **ΠΟΛ 1155/26.6.2013** ορίζεται ότι: «Στις περιπτώσεις που η δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται χειρόγραφα μέσω Δ.Ο.Υ., συνυποβάλλονται, κατά περίπτωση, τα πρωτότυπα δικαιολογητικά, από τα οποία αποδεικνύεται η συνδρομή των προϋποθέσεων για τη φορολογική απαλλαγή, έκπτωση ή ελάφρυνση που επικαλείται ο υπόχρεος και τα οποία καθορίζονται με την ΠΟΛ.1121/15.5.2012 (εκτός από την παράγραφο 4 του άρθρου 3) απόφαση του Υπουργού Οικονομικών.»

**Επειδή**, στην **ΠΟΛ 1094/23.03.1989** ορίζεται ότι: «.....Τα ποσά που ιδίως λαμβάνονται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της υπόψη διαφοράς είναι τα εξής:..... ε) Δάνεια: Δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Εξυπακούεται ότι αυτά τα δάνεια δεν πρέπει να είχαν ληφθεί για άλλο σκοπό π.χ. βιοτεχνικά δάνεια ή δάνειο για αγορά περιουσιακού στοιχείου που η αντίστοιχη δαπάνη του δεν αποτελεί τεκμήριο που θέλει, να καλύψει ο φορολογούμενος».

**Επειδή**, εν προκειμένω η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η φορολογική αρχή εσφαλμένα δεν συνυπολογίζει στο σύνολο των θετικών στοιχείων στο οικ. έτος 2009 το ποσό των 89.500,00 ευρώ από ληφθέν δάνειο στην χρήση 2008 και στο οικ. έτος 2010 το ποσό των 100.000,00€ του ληφθέντος κατά την χρήση 2009 δανείου.

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Ν. 2238/94 ο Προϊστάμενος οφείλει να λάβει υπόψιν του τα αναγραφόμενα στην δήλωση ποσά που μειώνουν την τεκμαρτή δαπάνη της προσφεύγουσας.

**Επειδή**, όπως προκύπτει από την έκθεση ελέγχου η προσφεύγουσα στις οικείες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος οικ. ετών 2009 και 2010 δεν συμπεριέλαβε τα ανωτέρω ποσά δανείων,.

*Κατά συνέπεια ορθώς η φορολογική αρχή δεν συνυπολόγισε τα ως άνω ποσά στα θετικά στοιχεία κεφαλαίου ετών 2008 και 2009.*

**Επειδή**, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι το άθροισμα του συνόλου των θετικών στοιχείων του οικ. έτους 2014 ανέρχεται στο ποσό των 35.825,82€ και όχι στο ποσό των 32.357,82€ που προσδιόρισε ο έλεγχος προβάλλεται αλυσιτελώς δεδομένου ότι δεν δύναται η εν λόγω διαπίστωση να τροποποιήσει ως προς το ύψους του προσδιορισθέντος φόρου, τα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου.

**Επειδή**, ο έλεγχος ορθώς έλαβε υπ' όψιν του τεκμήρια προηγούμενων ετών (δηλωθέντα και μη), προκειμένου να προσδιορίσει το μη αναλωθέν κεφάλαιο που δύναται να επικαλεστεί η προσφεύγουσα από κοινού με τον σύζυγό της, ....., στα ελεγχόμενα έτη. Άλλωστε τα δεδομένα που συνέλεξε από τις Τράπεζες τα χρησιμοποίησε αποκλειστικά και μόνο ως πληροφοριακά στοιχεία, χωρίς να καταλογίζει φόρο σε παραγραφόμενες χρήσεις και ο περί του αντιθέτου επιμέρους ισχυρισμός της προσφεύγουσας απορρίπτεται ως παρελκυστικώς προβαλλόμενος.

#### **Ως προς τον δεύτερο και τρίτο ισχυρισμό**

**Επειδή**, σύμφωνα με την **ΠΟΛ. 1174/14-07-2014**: «...3. Κατόπιν των ανωτέρω, οι εκπρόθεσμες τροποποιητικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων παρελθόντων ετών (οικ. ετών 2013 και προηγούμενα), μπορούν να υποβληθούν μέσα στη προθεσμία που ορίζεται με τις διατάξεις του άρθρου 19 του Κ.Φ.Δ. (ν.4174/2014). Για τις δηλώσεις αυτές θα επιβάλλονται οι ανάλογες κυρώσεις που προβλέπονται από τον Κ.Φ.Δ. (ν.4174/2014).

4. Περαιτέρω, διευκρινίζεται ότι οι εν λόγω εκπρόθεσμες τροποποιητικές δηλώσεις που συμπληρώνουν ποσά τα οποία ορίζονταν ρητά στην παρ. 2 του άρθρου 19 του ν.2238/1994 και με τα οποία καλύπτεται ή περιορίζεται η προστιθέμενη διαφορά δαπάνης, υποβάλλονται χωρίς την επιβολή κυρώσεων, μέσα στη προθεσμία που ορίζεται με τις διατάξεις του άρθρου 19 του Κ.Φ.Δ. (ν.4174/2014) και εφόσον με την παράλειψη δήλωσης αυτών των ποσών στην αρχική δήλωση δεν παραβιάστηκε φορολογική διάταξη διότι εκείνο το έτος δεν υπήρχε υποχρέωση συμπλήρωσής τους στο έντυπο της φορολογικής δήλωσης.

Στην περίπτωση όμως που το κρίσιμο έτος έχει παραγραφεί το δικαίωμα της Φορολογικής Διοίκησης για έλεγχο της αρχικής δήλωσης, τότε μόνο γι' αυτά τα ποσά, και εφόσον αποδεδειγμένα δεν έχουν αναλωθεί, μπορεί να υποβληθεί τροποποιητική δήλωση στο επόμενο μη παραγραφόμενο έτος και εφεξής».

**Επειδή**, στην υπό κρίση περίπτωση, η προσφεύγουσα διατείνεται ότι εσφαλμένα η φορολογική αρχή δεν δέχεται ότι υπήρχαν οι προϋποθέσεις να συμπεριληφθεί το ποσό των 189.500,00€ στην υπ' αρ. ..../2018 τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικ. έτους 2013. Ειδικότερα η προσφεύγουσα, κατά τη διάρκεια του ελέγχου και συγκεκριμένα στις 24/07/2018, υπέβαλε, από κοινού με τον σύζυγό της, ....., την ως άνω δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικ. έτους 2013 σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 18, 19 και 72 παρ. 18 του ν. 4174/2013, επικαλούμενη παράλληλα τις διατάξεις της ΠΟΛ. 1174/14-07-2014. Στο περιεχόμενό της, συμπεριλήφθηκε στον κωδικό 781 δύο δάνεια συνολικού ύψους 189.500,00 €, τα οποία

συνάφθηκαν κατά τα έτη 2008 και 2009 και δεν είχαν συμπεριληφθεί στις οικείες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος.

**Επειδή**, από τα διαλαμβανόμενα της οικείας έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος προκύπτουν τα εξής:

Ο έλεγχος, προκειμένου να δεχτεί το περιεχόμενο της ανωτέρω δήλωσης φορολογίας εισοδήματος που υπέβαλε η προσφεύγουσα, απέστειλε στην ..... το με αριθμό πρωτοκόλλου ...../2018 Αίτημα Παροχής Πληροφοριών. Στην συνέχεια, η φορολογική αρχή ενημερώθηκε με το με αριθμό πρωτοκόλλου ...../2018 έγγραφο της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης αναφορικά με την κίνηση των συγκεκριμένων δανειακών λογαριασμών. Ειδικότερα, οι λογαριασμοί αυτοί σχετίζονται με δάνειο ύψους 80.500,00€ που περιλήφθηκε στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικονομικού έτους 2009, καθώς και με άλλα δύο δάνεια ύψους 89.500,00 € και 100.000,00 €, η συνολική αξία των οποίων ύψους 189.500,00 €, συμπεριλήφθηκε στον κωδικό 781 της με αριθμό ..... τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος που υπέβαλε από κοινού με τον σύζυγό της την 24/07/2018 για το οικονομικό έτος 2013 (χρήση 2012).

Από το περιεχόμενο του ως άνω εγγράφου, προκύπτουν τα ακόλουθα:

Το δάνειο ύψους 80.500,00€ που συμπεριλήφθηκε στην δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικονομικού έτους 2009, εκταμιεύτηκε την 08-02-2008 και το προϊόν του δανείου κατατέθηκε σε κοινό λογαριασμό της προσφεύγουσας και του συζύγου της.

Το δάνειο ύψους 89.500,00€ που συμπεριλήφθηκε στη με αριθμό ..... τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικονομικού έτους 2013 εκταμιεύτηκε επίσης την 08-02-2008 και το προϊόν του δανείου κατατέθηκε στον ίδιο κοινό λογαριασμό της προσφεύγουσας και του συζύγου της.

Το δάνειο ύψους 100.000,00€ που συμπεριλήφθηκε στη με αριθμό ..... τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικονομικού έτους 2013 εκταμιεύτηκε την 19-03-2009 και το προϊόν του δανείου κατατέθηκε στον ίδιο κοινό λογαριασμό της προσφεύγουσας και του συζύγου της.

Από τα στοιχεία της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης της ..... , προκύπτει καταρχήν ότι ο εν λόγω τραπεζικός λογαριασμός στον οποίο κατατέθηκε το προϊόν των δανείων κατέγραφε ασήμαντο υπόλοιπο (221,28 €) μέχρι την πίστωση των εν λόγω ποσών(08/02/2008).

Την 08/02/2008 πραγματοποιήθηκε ανάληψη μετρητών ύψους 50.065,00 €, αξία η οποία αντιστοιχεί στην αντικειμενική αξία που αναγράφεται στο με αριθμό ...../2008 συμβόλαιο αγοράς ακινήτου.

Την 11/02/2008 πραγματοποιήθηκε ανάληψη μετρητών ύψους 22.226,00 €, αξία η οποία αντιστοιχεί στην αντικειμενική αξία που αναγράφεται στο με αριθμό ...../2008 συμβόλαιο αγοράς ακινήτου. Το ποσό αυτό ωστόσο επανακατατέθηκε την 13/02/2008.

Ποσό ύψους 39.435,00 € αναλήφθηκε την 08/02/2008 και επανακατατέθηκε την 11/02/2008.

Έπειτα, με αναλήψεις που πραγματοποιήθηκαν την 11/02/2008 (32.010,00€), 13/02/2008 (46.630,72€), 18/02/2008 (495,00€), 22/02/2008 (10.000,00€) και 25/02/2008 (30.000,00€) λήφθηκε σχεδόν ολόκληρο το ποσό των δύο δανείων ύψους 80.500,00 € και 89.500,00 € που πιστώθηκαν την 08/02/2008, (μέχρι την 25/02/2008 αναλήφθηκε ποσό ύψους 169.200,72€).

Κατά την ημερομηνία πίστωσης του ποσού των 100.000,00€, δη στις 19/03/2019 ο εν λόγω λογαριασμός είχε υπόλοιπο 57.385,34 €, γιατί στο διάστημα που μεσολάβησε πραγματοποιήθηκαν λοιπές καταθέσεις. Μάλιστα, από την αιτιολογία των τραπεζικών κινήσεων προκύπτει ότι στον εν λόγω λογαριασμό πραγματοποιούνταν καταθέσεις που σχετίζονταν με την επαγγελματική δραστηριότητα του συζύγου της προσφεύγουσας. Έπειτα από την πίστωση του ποσού του δανείου και συγκεκριμένα την 30/03/2009 και 02/04/2009 καταγράφονται καταθέσεις ύψους 3.000,00€ και 10.000,00€ αντίστοιχα, ενώ την 02/04/2009 χρεώνεται ο εν λόγω λογαριασμός με το ποσό των 80.000,00€ για το άνοιγμα προθεσμιακού λογαριασμού (στις 19/03/2012 και 23/03/2012 καταγράφονται χρεώσεις 1.000,00€ και 142,80€).

Από τα παραπάνω συμπεραίνουμε ότι ποσό ύψους 10.757,46€ μέρος του δανείου ύψους 100.000,00€ χρησιμοποιήθηκε για το άνοιγμα προθεσμιακού λογαριασμού. Το υπόλοιπο ποσό του εν λόγω δανείου χρησιμοποιήθηκε για την εξόφληση τιμήματος αγοράς ακινήτου, βάσει του με αριθμό 29.789/31-12-2008 συμβολαίου μεταβίβασης, όπου ορίζεται ότι το ποσό των 88.111,80€ θα εξοφληθεί με ισόποσο δάνειο που θα ληφθεί από την ..... σε προθεσμία τριών (3) μηνών από τη σύνταξη του συμβολαίου, δηλαδή μέχρι την 31-03-2009. Μεταξύ των στοιχείων που απεστάλησαν στην φορολογική αρχή από Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης της ....., περιλαμβάνεται και η από ..... Πράξη Εξόφλησης Τιμήματος Αγοραπωλησίας Ακινήτου από την οποία προκύπτει ότι το συνολικό τίμημα ύψους 88.111,80 € που αναγράφεται στο με αριθμό ...../2008 συμβόλαιο μεταβίβασης εξοφλήθηκε στο σύνολό του.

**Επειδή**, από τα ανωτέρω προκύπτουν τα εξής: 1) Τα συγκεκριμένα δάνεια λήφθηκαν για συγκεκριμένο σκοπό ο οποίος και αναγράφεται στις δανειακές συμβάσεις, 2) Τα δάνεια δεν συμπεριλήφθηκαν στα οικονομικά έτη τα οποία αυτά αφορούν και 3) Το προϊόν των δανείων έχει αναλωθεί.

*Κατόπιν των ανωτέρω, ο έλεγχος ορθώς έκρινε ότι η δεν πληρούνταν οι προϋποθέσεις ώστε ο σύζυγος της προσφεύγουσας ..... να συμπεριλάβει ποσό ύψους 189.500,00 € στην με αριθμό ...../2018 τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικ. έτους 2013 και ορθώς το αφαίρεσε, ενώ ο περί του αντιθέτου ισχυρισμός του προσφεύγοντα απορρίπτεται ως αβάσιμος.*

Ο δε ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι ουδέποτε υπήρξε συνοφειλέτης των τοκοχρεωλυτικών δόσεων και του κεφαλαίου των δανείων, αυτός κρίνεται ότι προβάλλεται αλυσιτελώς, δεδομένου ότι η φορολογική αρχή κατά τον έλεγχο δεν προσδιόρισε σε βάρος της τεκμήρια που να αφορούν τις δαπάνες αυτές.

### **Ως προς τον τέταρτο ισχυρισμό**

**Επειδή**, με το άρθρο **28§1 και 2 του ν.4174/2013** ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση κοινοποιεί εγγράφως στο φορολογούμενο τα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου και τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου, 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 εμπεριστατωμένα 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 τη με αριθ. **ΔΕΛ Α 1069048/2-5-2014** εγκύκλιο του Γ.Γ.Δ.Ε., σχετικά με το ως άνω άρθρο του Κ.Φ.Δ. προβλέπεται, μεταξύ άλλων, ότι «Με την παράγραφο 1 του άρθρου 28 προβλέπεται ότι με την ολοκλήρωση των ελεγκτικών επαληθεύσεων από τον ελεγκτή και 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, πριν τη σύνταξη της οικείας έκθεσης ελέγχου και την έκδοση της οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου, θα επιδίδεται στον υπόχρεο προσωρινός διορθωτικός προσδιορισμός 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 τη 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 επίδοσή 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 ανταπόκρισή του θα αναφέρονται στη σχετική έκθεση ελέγχου με βάση την οποία θα εκδίδεται η οριστική πράξη του φόρου».

**Επειδή**, στην υπό εξέταση περίπτωση, όπως προκύπτει από την από 20/12/2018 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Ξάνθης, επιδόθηκε στις 07.11.2018 στην προσφεύγουσα το υπ' αρ. αριθ. ....../2018 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου (Σ.Δ.Ε) με τους προσωρινούς προσδιορισμούς φόρου, με το οποίο καλείτο εντός είκοσι (20) ημερών να υποβάλει εγγράφως τις απόψεις-αντιρρήσεις της σχετικά με τις διαπιστώσεις του φορολογικού ελέγχου.

**Επειδή**, η προσφεύγουσα ανταποκρινόμενη στο ως άνω σημείωμα υπέβαλε το με αρ. πρωτ. ....../2018 έγγραφο υπόμνημα αντιρρήσεων από το περιεχόμενο του οποίου προκύπτει ότι είχε πλήρη γνώση των δανειακών λογαριασμών στους οποίους ο έλεγχος αναφερόταν.

Κατά συνέπεια, η φορολογική αρχή εφάρμοσε ορθά τις κείμενες διατάξεις σε ότι αφορά την κοινοποίηση του Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου και των προσωρινών προσδιορισμών φόρου Εισοδήματος και ο περί του αντιθέτου ισχυρισμός της προσφεύγουσας απορρίπτεται ως παρελκυστικός προβαλλόμενος.

#### **Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

Την **απόρριψη** της υπ' αριθ. πρωτ. ....../21.01.2019 ενδικοφανούς προσφυγής της ..... του ....., με Α.Φ.Μ. ....

**Οριστική φορολογική υποχρέωση - καταλογιζόμενα ποσά με βάση την παρούσα απόφαση:**

**Υπ' αρ. ....../2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2013 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ξάνθης**

|                                                        | <b>Ποσά</b>      |
|--------------------------------------------------------|------------------|
| Διαφορά φόρου                                          | 4.925,07€        |
| Πρόστιμο άρθρου 58 και Τόκοι άρθρου 53 του ν.4174/2013 | 4.619,64€        |
| Εισφορά αλληλεγγύης                                    | -259,70€         |
| <b>Σύνολο φόρου για καταβολή</b>                       | <b>9.285,01€</b> |

**Υπ' αρ. ....../2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ξάνθης**

|                     | <b>Ποσά</b> |
|---------------------|-------------|
| Διαφορά φόρου       | 924,00€     |
| Εισφορά αλληλεγγύης | 92,40€      |

|                                    |                  |
|------------------------------------|------------------|
| Πρόστιμο άρθρου 58 του ν.4174/2013 | 462,00€          |
| <b>Σύνολο φόρου για καταβολή</b>   | <b>1.478,40€</b> |

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον υπόχρεο.

**Ακριβές αντίγραφο**

**Η υπάλληλος του Αυτοτελούς  
Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ  
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ  
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ**

**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.