



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 18-6-2020

Αριθμός απόφασης: 1176

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ : Α5 Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213-1604538

ΦΑΞ : 213-1604567

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. του άρθρου 63 του ν.4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170), όπως τροποποιήθηκε ισχύει.

β. του άρθρου 10 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.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει.

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), καθώς και της υπ' αριθμ. Α 1122/2020 Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 2088/31-05-2020).

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

3. Την υπ' αριθμόν Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30-8-2016 (ΦΕΚ 2759/τ.Β'/01-09-2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από 4-2-2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του με ΑΦΜ, κατοίκου οδός, κατά των κάτωθι πράξεων:

A/A	Αριθμός πράξης	Ημερομηνία πράξης	Ημερομηνία κοινοποίησης πράξης	Είδος προστίμου	Διαχειριστική φορολογική περίοδος	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΚΑΤΑΛΟΓΙΣΜΟΥ
1		20-12-2019	7-1-2020	Εισόδημα	2014	1.147,50€
2		20-12-2019	7-1-2020	Εισόδημα	2015	573,75€
3		20-12-2019	7-1-2020	Εισόδημα	2016	38.069,10€

του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΤΡΙΠΟΛΗΣ και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις στην ανωτέρω παράγραφο 4 οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος –πράξεις επιβολής προστίμου φορολογικών ετών 2014, 2015 και 2016, αντίστοιχα,

του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΤΡΙΠΟΛΗΣ, των οποίων ζητείται η ακύρωση, καθώς και τις από 20-12-2019 εκθέσεις μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

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

Επί της από 4-2-2020 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 με αριθ. /2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος – πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2014, προσδιορίστηκε στον προσφεύγοντα διαφορά φόρου εισοδήματος, ποσού 765,00€, πλέον προστίμου άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ., ποσού 382,50€.

Με την με αριθ. /2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος – πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2015, προσδιορίστηκε στον προσφεύγοντα διαφορά φόρου εισοδήματος, ποσού 382,50€, πλέον προστίμου άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ., ποσού 191,25€.

Με την με αριθ. /2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος – πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2016, προσδιορίστηκε στον προσφεύγοντα διαφορά φόρου εισοδήματος, ποσού 23.078,84€, πλέον προστίμου άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ., ποσού 11.539,42€, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης, ποσού 3.450,84€.

Ιστορικό

Η διαφορά φόρου προέκυψε διότι με τις με αριθ. /2017 και /2018 εντολές μερικού φορολογικού ελέγχου, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΤΡΙΠΟΛΗΣ, διενεργήθηκε μερικός έλεγχος φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2014, 2015 και 2016, αντίστοιχα, προκειμένου να διαπιστωθεί αν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 21 § 4 του ν.4172/2013 (ΦΕΚ Α' 167), κατόπιν επεξεργασίας του ηλεκτρονικού αρχείου των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος, μέσω του Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας της Α.Α.Δ.Ε..

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση των ανωτέρω προσβαλλόμενων πράξεων προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

Εσφαλμένη εφαρμογή του άρθρου 48 παρ.3 του ν.2238/1994 καθώς αποδεικνύεται πλήρως και αιτιολογείται επαρκώς η πηγή και η αιτία προέλευσης των κάτωθι τραπεζικών πιστώσεων:

1. Έλλειψη αιτιολογίας των από 20-12-2019 εκθέσεων μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2014, 2015 και 2016, αντίστοιχα.
2. Εσφαλμένως και παρανόμως υπολογίζονται από τον έλεγχο τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, καθώς καταλογίζονται στον προσφεύγοντα διαφορές φόρου εισοδήματος, λόγω καταβολών που πραγματοποιήθηκαν για ασφαλιστικό επενδυτικό συμβόλαιο, χωρίς κατά τα φορολογικά έτη 2014, 2015 και 2016, αντίστοιχα, να υφίσταται σχετική νομοθετική πρόβλεψη.

ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΕΛΛΕΙΨΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑΣ ΤΩΝ ΑΠΟ 20-12-2019 ΕΚΘΕΣΕΩΝ ΜΕΡΙΚΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ, ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΕΤΩΝ 2014, 2015 ΚΑΙ 2016, ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.2 του άρθρου 28 «Αποτελέσματα φορολογικού ελέγχου» του ν.4174/2013, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με τις διατάξεις της παρ.12 του άρθρου 40 του ν.4410/2016 (ΦΕΚ Α' 141), ορίζεται ότι: «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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 64 «Επαρκής αιτιολογία» του ν.4174/2013 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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17 «Αιτιολογία» του Κ.Δ.Δ. (ν.2690/1999) ορίζεται ότι: «1. Η ατομική διοικητική πράξη πρέπει να περιέχει αιτιολογία, η οποία να περιλαμβάνει τη διαπίστωση της συνδρομής των κατά νόμο προϋποθέσεων για την έκδοσή της. 2. Η αιτιολογία πρέπει να είναι σαφής, ειδική, επαρκής και να προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου, εκτός αν προβλέπεται ρητώς στο νόμο ότι πρέπει να περιέχεται στο σώμα της πράξης».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ.1 και 4 του άρθρου 171 του Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας (ν. 2717/1999 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει) ορίζεται ότι:

«1. *Τα δημόσια έγγραφα που έχουν συνταχθεί από το αρμόδιο όργανο και κατά τους νόμιμους τύπους αποτελούν πλήρη απόδειξη για όσα βεβαιώνεται σε αυτά, είτε ότι ενήργησε ο*

συντάκτης τους είτε ότι έγιναν ενώπιόν 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, βασικά στοιχεία της αιτιολογίας αποτελούν κατά το νόμο τη θεωρεία και τη νομολογία εκτός από το νόμιμο έρεισμα της πράξης, δηλαδή την αναφορά των απρόσωπων κανόνων δικαίου που προβλέπουν την έκδοση της, η ερμηνεία τους, οι νόμιμες προϋποθέσεις που έχουν διαπιστωθεί, η ουσιαστική εκτίμηση των πραγματικών καταστάσεων, ο απαιτούμενος νομικός χαρακτηρισμός τους καθώς και τα κριτήρια και οι σκέψεις του διοικητικού οργάνου σχετικά με την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας. Η αιτιολογία θεωρείται νόμιμη όταν είναι : α) ειδική (και όχι γενική και αόριστη) και β) πλήρης ή επαρκής (και όχι ανεπαρκής ή ελλιπής). Σκοπός ύπαρξης αιτιολογίας σε μια διοικητική πράξη είναι ουσιαστικά η δημιουργία δυνατότητας ελέγχου της πράξης αυτής από τα Δικαστήρια.

Στην προκειμένη περίπτωση οι εκθέσεις ελέγχου, αποτελούν την αιτιολογία των επίδικων πράξεων αναγράφουν τις διατάξεις εκείνες που αποτελούν το νόμιμο έρεισμα για την έκδοση των προσβαλλόμενων πράξεων. Στις εκθέσεις ελέγχου, επίσης, εκτίθενται λεπτομερειακά η συνδρομή των πραγματικών καταστάσεων, όπου τα πραγματικά περιστατικά παρατίθενται εμπεριστατωμένα.

Στις ίδιες εκθέσεις γίνεται υπαγωγή των πραγματικών περιστατικών στον κανόνα δικαίου, ενώ στις προσβαλλόμενες αποφάσεις γίνεται ο προσδιορισμός του προστίμου σε συνέχεια των διαπιστώσεων του ελέγχου.

Επομένως σε καμία περίπτωση δεν υφίσταται έλλειψη αιτιολογίας στο σώμα της πράξης όπως υποστηρίζει ο προσφεύγων δεδομένου ότι στις εκθέσεις ελέγχου, που αποτελούν προσάρτημα των προσβαλλόμενων πράξεων εκτίθενται λεπτομερειακά η συνδρομή των πραγματικών καταστάσεων, όπου τα πραγματικά περιστατικά παρατίθενται εμπεριστατωμένα.

Κατά συνέπεια ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος, περί έλλειψης αιτιολογίας των από 20-12-2019 εκθέσεων μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2014, 2015 και 2016, αντίστοιχα πρέπει να απορριφθεί ως αβάσιμος.

ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΕΣΦΑΛΜΕΝΟ ΚΑΙ ΠΑΡΑΝΟΜΟ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΑΠΟ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΕΤΗ 2014, 2015 ΚΑΙ 2016, ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ, ΧΩΡΙΣ ΝΑ ΥΦΙΣΤΑΤΑΙ ΣΧΕΤΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΗ ΠΡΟΒΛΕΨΗ

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32 «Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων» του ν.4172/2013 (ΦΕΚ Α' 167), όπως ίσχυε κατά τα κρινόμενα φορολογικά έτη, ορίζεται ότι: «Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων

μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για:... β) Αγορά επιχειρήσεων ή σύσταση ή αύξηση του κεφαλαίου επιχειρήσεων που λειτουργούν ατομικώς ή με τη μορφή ομόρρυθμης ή ετερόρρυθμης ή ανώνυμης εταιρείας ή περιορισμένης ευθύνης εταιρίας ή ιδιωτικής κεφαλαιουχικής εταιρίας ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας ή αστικής εταιρίας ή αγορά εταιρικών μερίδων και χρεογράφων γενικώς.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ.7 και 18.α. του άρθρου 115 «Τροποποιήσεις Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος» του ν.4549/2018 (ΦΕΚ Α' 105) ορίζεται ότι: «7. Στο τέλος της περίπτωσης β' του άρθρου 32 του ν. 4172/2013 προστίθεται εδάφιο ως εξής: **καθώς και οι καταβολές που πραγματοποιούνται για τα ασφαλιστικά επενδυτικά συμβόλαια, κατά το μέρος που αποτελούν επενδυτικό προϊόν.**

...

18. α. Οι διατάξεις των παραγράφων 1, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 9, 10, 14, 16 και 17 εφαρμόζονται από το φορολογικό έτος 2018 και επόμενα.».

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1147/2018 με θέμα: «Κοινοποίηση των διατάξεων της παρ. 1 του άρθρου 14 και των διατάξεων των άρθρων 115, 116 και 117 του ν.4549/2018 (ΦΕΚ Α'105)» αναφέρεται ότι: «6. Με την παράγραφο 7 του άρθρου 115 τροποποιήθηκε το άρθρο 32 του ν. 4172/2013, με μια προσθήκη στην περίπτωση β', έτσι ώστε να υπάγονται πλέον στα τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, εκτός από τις αγορές χρεογράφων, οι καταβολές που πραγματοποιούνται για τα ασφαλιστικά επενδυτικά συμβόλαια, κατά το μέρος που αποτελούν επενδυτικό προϊόν, καθώς τα προϊόντα αυτά προσδιάζουν στην αγορά και επένδυση χρεογράφων, τα οποία ήδη αποτελούν τεκμήριο.

Οι διατάξεις αυτές ισχύουν, σύμφωνα με την παρ. 18α του ίδιου άρθρου, από το φορολογικό έτος 2018 και επόμενα.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 «Τόκοι» του ν.4172/2013 ορίζεται ότι: «1. Ο όρος «τόκοι» σημαίνει το εισόδημα που προκύπτει από απαιτήσεις κάθε είδους, είτε εξασφαλίζονται με υποθήκη είτε όχι, και είτε παρέχουν δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη του οφειλέτη είτε όχι, και ιδιαίτερα εισόδημα από καταθέσεις, κρατικά χρεόγραφα, τίτλους και ομολογίες, με ή χωρίς ασφάλεια, και κάθε είδους δανειακή σχέση, συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων ωφελημάτων (premiums), των συμφωνιών επαναγοράς (repos/ reverse repos) και ανταμοιβών τα οποία απορρέουν από τίτλους, ομολογίες ή χρεόγραφα.

2. Απαλλάσσονται του φόρου εισοδήματος οι τόκοι ομολογιακών δανείων και εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου που αποκτούν φυσικά πρόσωπα.

3. Οι τόκοι που προκύπτουν από ομόλογα που εκδίδονται από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.), κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους, έχουν την ίδια φορολογική αντιμετώπιση με τους τόκους που

προκύπτουν από ομόλογα που εκδίδει το Ελληνικό Δημόσιο στην Ελλάδα. Για τους τόκους που προκύπτουν από τα ομόλογα αυτά εφαρμόζονται ανάλογα οι διατάξεις της παραγράφου 2.

4. Εάν οι τόκοι υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου, όπως ορίζεται στο Μέρος Τέταρτο του Κ.Φ.Ε, ο παρακρατούμενος φόρος εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση μόνο για τα φυσικά πρόσωπα και για το συγκεκριμένο είδος εισοδήματος του φορολογούμενου με βάση τον Κ.Φ.Ε..».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.2 του άρθρου 40 «Φορολογικός συντελεστής για το εισόδημα από κεφάλαιο» του ν.4172/2013 ορίζεται ότι: «2. Οι τόκοι φορολογούνται με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%).».

Επειδή, όπως προκύπτει από τον φυσικό φάκελο της κρινόμενης υπόθεσης, η Δ.Ο.Υ. ΤΡΙΠΟΛΗΣ απέστειλε στην Γενική Διεύθυνση Φορολογικής Διοίκησης - Δ/ση Ελέγχων - Τμήμα Δ' το με αριθ. πρωτ./2019 έγγραφο, με το οποίο ζητά διευκρινίσεις σχετικά με την διενέργεια μερικού ελέγχου στην φορολογία εισοδήματος του προσφεύγοντος.

Επειδή, η Γενική Διεύθυνση Φορολογικής Διοίκησης - Διεύθυνση Εφαρμογής Άμεσης Φορολογίας – Τμήμα Α' ανταποκρίθηκε στο ανωτέρω έγγραφο της Δ.Ο.Υ. ΤΡΙΠΟΛΗΣ με την με αριθ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α ΕΞ 2019 με θέμα: «Τεκμήριο απόκτησης περιουσιακών στοιχείων λόγω συμμετοχής σε ασφαλιστικά επενδυτικά συμβόλαια κατά τη διενέργεια ελέγχου», στην οποία αναφέρεται ότι: «**ΣΧΕΤ.: Το/2019 έγγραφό σας**

Σε απάντηση του σχετικού εγγράφου σας, αναφορικά με το πιο πάνω θέμα, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις του τελευταίου εδαφίου της περίπτωσης β' του άρθρου 32 του ν.4172/2013, όπως αυτό προστέθηκε με την παράγραφο 7 του άρθρου 115 του ν. 4549/2018 και εφαρμόζεται από το φορολογικό έτος 2018 και επόμενα (σύμφωνα με την παράγραφο 18α του ιδίου άρθρου 115), ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και οι καταβολές που πραγματοποιούνται για τα ασφαλιστικά επενδυτικά συμβόλαια, κατά το μέρος που αποτελούν επενδυτικό προϊόν.

2. Η διάταξη της περίπτωσης β' του άρθρου 32 του ν.4172/2013, όπως ίσχυε πριν από την τροποποίησή της με την παράγραφο 7 του άρθρου 115 του ν. 4549/2018 , όριζε, μεταξύ άλλων, ότι ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου λογίζονται τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται για την αγορά των εταιρικών μερίδων και χρεογράφων γενικώς.

3. Με την ΠΟΛ.1147/2018 εγκύκλιο, με την οποία κοινοποιήθηκαν μεταξύ άλλων και οι διατάξεις του άρθρου 115 του ν.4549/2018, διευκρινίστηκε ότι η προσθήκη του τελευταίου εδαφίου της περίπτωσης β' του άρθρου 32 του ν.4172/2013 έγινε ώστε να υπάγονται πλέον στα τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, εκτός από τις αγορές χρεογράφων, οι καταβολές που πραγματοποιούνται για τα ασφαλιστικά επενδυτικά συμβόλαια, κατά το μέρος που αποτελούν επενδυτικό προϊόν, καθώς τα προϊόντα αυτά προσιδιάζουν στην αγορά και επένδυση χρεογράφων, τα οποία ήδη αποτελούν τεκμήριο.

Οι διατάξεις αυτές ισχύουν, σύμφωνα με την παρ. 18α του ίδιου άρθρου, από το φορολογικό έτος 2018 και επόμενα.

4. Από τα παραπάνω προκύπτει ότι η διάταξη που προβλέπει ότι οι αγορές ασφαλιστικών επενδυτικών συμβολαίων, κατά το μέρος που αποτελούν επενδυτικό προϊόν, περιλαμβάνονται στις δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ισχύει από το φορολογικό έτος 2018. Συνεπώς, ακόμα και στην περίπτωση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι με καταβολές που πραγματοποιούνται μέσω ασφαλιστικών επενδυτικών συμβολαίων αγοράζονται χρεόγραφα, το τμήμα των καταβολών αυτών που αντιστοιχεί σε αγορές χρεογράφων θα υπόκειται στο τεκμήριο από το φορολογικό έτος 2018 και μετά.».

Επειδή, στην υπό κρίση προσφυγή, ο προσφεύγων κατά τα φορολογικά έτη 2014, 2015 και 2016, αντίστοιχα, πραγματοποίησε τις κάτωθι καταβολές ασφαλιστρών στην ασφαλιστική εταιρεία «.....»:

Ασφαλιστική Εταιρεία	No συμβολαίου	No απόδειξης	Ημερ. Οφειλής	Ημερ. Πληρωμής	Ασφάλιστρα
.....			17/12/2013	31/03/2014	24,41
			05/06/2014	11/06/2014	17.000,00
			17/03/2014	27/06/2014	24,41
			17/06/2014	23/09/2014	26,85
			17/09/2014	30/12/2014	26,85
	Σύνολο καταβολών φορολογικού έτους 2014				17.102,52
			22/01/2015	23/01/2015	37.055,49
			17/12/2014	29/01/2015	3.730,05
			02/02/2015	03/02/2015	10.000,00
			26/05/2015	27/05/2015	50.000,00
			17/03/2015	24/06/2015	26,85
			17/06/2015	14/09/2015	29,54
			17/09/2015	14/12/2015	31,08
	Σύνολο καταβολών φορολογικού έτους 2015				100.873,01
			17/12/2015	21/03/2016	31,08
			26/02/2016	26/02/2016	90.000,00
	Σύνολο καταβολών φορολογικού έτους 2016				90.031,08

Ως προς τα φορολογικά έτη 2014 & 2015

Επειδή, στην υπό κρίση προσφυγή, ο έλεγχος, για το φορολογικό έτος 2014 και 2015, αντίστοιχα, δεν προσδιόρισε προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών, αλλά καταλόγισε στον προσφεύγοντα διαφορές φόρου εισοδήματος από αδήλωτους τόκους του άρθρου 37 του ν.4172/2013, συνολικού ποσού 5.100,00€ για το φορολογικό έτος 2014 και συνολικού ποσού 2.550,00€ για το φορολογικό έτος 2015. Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος, περί

εσφαλμένου και παράνομου υπολογισμού από τον έλεγχο τεκμηρίων απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, χωρίς κατά τα φορολογικά έτη 2014 και 2015, αντίστοιχα, να υφίσταται σχετική νομοθετική πρόβλεψη, απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς το φορολογικό έτος 2016

Επειδή, στην υπό κρίση προσφυγή, ο έλεγχος, για το φορολογικό έτος 2016, προσδιόρισε προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών, ποσού 66.841,86€, ως εξής:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2016			
ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ			
	ΤΕΚΜΑΡΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ (δήλωσης και ελέγχου)		98.211,08
	Ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη του φορολογούμενου	2.500,00	
	Ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης με βάση τα επιβατικά αυτοκίνητα	1.600,00	
	Ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης με βάση κύριες και δευτερεύουσες κατοικίες	4.080,00	
	Δαπάνη για την αγορά επιχειρήσεων, εταιρικών μεριδίων και χρεογράφων γενικά	90.031,08	
ΜΕΙΟΝ	ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ (δήλωσης και ελέγχου)		1.254,22
	Τόκοι (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης	934,18	
	Εισοδήματα που εξαιρούνται από φόρο και εισφορά (παρ. 2 άρθρ. 29 ν.3986/2011)	320,04	
ΜΕΙΟΝ	ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΥΝ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΔΑΠΑΝΗ		30.115,00
	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών	21.600,00	
	Χρηματικά ποσά που προέρχονται από κέρδη από λαχεία, ΠΡΟΠΟ, ΛΟΤΤΟ κ.λπ.	8.515,00	
	ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ		66.841,86

Επειδή, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στις διατάξεις της παρ.7 και της παρ. 18.α. του άρθρου 115 «Τροποποιήσεις Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος» του ν.4549/2018 (ΦΕΚ Α' 105), οι οποίες τροποποίησαν την περ. β' του άρθρου 32 του ν. 4172/2013, οι αγορές ασφαλιστικών επενδυτικών προϊόντων περιλαμβάνονται στις δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων από το φορολογικό έτος 2018 και εντεύθεν.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, ο πίνακας προσδιορισμού προστιθέμενης διαφοράς αντικειμενικών δαπανών, φορολογικού έτους 2016, διαμορφώνεται ως εξής:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2016			
ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ			
	ΤΕΚΜΑΡΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ (δήλωσης και ελέγχου)		8.180,00
	Ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη του φορολογούμενου	2.500,00	
	Ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης με βάση τα επιβατικά αυτοκίνητα	1.600,00	
	Ετήσια αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης με βάση κύριες και δευτερεύουσες κατοικίες	4.080,00	

	Δαπάνη για την αγορά επιχειρήσεων, εταιρικών μεριδίων και χρεογράφων γενικά	0,00	
ΜΕΙΟΝ	ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ (δήλωσης και ελέγχου)		1.254,22
	Τόκοι (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης	934,18	
	Εισοδήματα που εξαιρούνται από φόρο και εισφορά (παρ. 2 άρθρ. 29 ν.3986/2011)	320,04	
ΜΕΙΟΝ	ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΥΝ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΔΑΠΑΝΗ		30.115,00
	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών	21.600,00	
	Χρηματικά ποσά που προέρχονται από κέρδη από λαχεία, ΠΡΟΠΟ, ΛΟΤΤΟ κ.λπ.	8.515,00	
	ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ		0,00

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος, περί εσφαλμένου και παράνομου υπολογισμού από τον έλεγχο τεκμηρίων απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, χωρίς κατά το φορολογικό έτος 2016 να υφίσταται σχετική νομοθετική πρόβλεψη, κρίνεται βάσιμος και γίνεται αποδεκτός.

Επειδή, κατά τα λοιπά οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές διατυπώνονται στην από 20-12-2019 έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2014 και 2015, αντίστοιχα, αναφορικά με τον καταλογισμό διαφορών φόρου εισοδήματος από αδήλωτους τόκους του άρθρου 37 του ν.4172/2013, συνολικού ποσού 5.100,00€ για το φορολογικό έτος 2014 και συνολικού ποσού 2.550,00€ για το φορολογικό έτος 2015, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την μερική αποδοχή της με αριθ. /4-2-2020 ενδικοφανούς προσφυγής του
..... του με ΑΦΜ και συγκεκριμένα:

Α) Την επικύρωση των κάτωθι οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξεων επιβολής προστίμου:

A/A	Αριθμός πράξης	Ημερομηνία πράξης	Ημερομηνία κοινοποίησης πράξης	Είδος προστίμου	Διαχειριστική φορολογική περίοδος	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΚΑΤΑΛΟΓΙΣΜΟΥ
1		20-12-2019	7-1-2020	Εισόδημα	2014	1.147,50€
2		20-12-2019	7-1-2020	Εισόδημα	2015	573,75€

Β) Την ακύρωση της κάτωθι οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου:

A/A	Αριθμός πράξης	Ημερομηνία πράξης	Ημερομηνία κοινοποίησης πράξης	Είδος προστίμου	Διαχειριστική φορολογική περίοδος	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΚΑΤΑΛΟΓΙΣΜΟΥ
1		20-12-2019	7-1-2020	Εισόδημα	2016	38.069,10€

του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΤΡΙΠΟΛΗΣ.

1. ΕΙΣΟΔΗΜΑ (Αριθ. Πράξης/2019) Φορ. έτους 2014

Οριστική φορολογική υποχρέωση - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση

Χρεωστικό ποσό φόρου	765,00€
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.	382,50€
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	1.147,50€

2. ΕΙΣΟΔΗΜΑ (Αριθ. Πράξης/2019) Φορ. έτους 2015

Οριστική φορολογική υποχρέωση - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση

Χρεωστικό ποσό φόρου	382,50€
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.	191,25€
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	573,75€

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

**Ακριβές Αντίγραφο
Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ

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