



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 28/01/2025

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Αριθμός απόφασης: 147

**ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**ΤΜΗΜΑ** : Α2 Επανεξέτασης

**Ταχ. Δ/νση** : Φιλαδελφείας 8

**Ταχ. Κώδικας** : 104 40 - Αθήνα

**Τηλέφωνο** : 213 1312-350

**E-mail** : ded.ath@aade.gr

### **ΑΠΟΦΑΣΗ**

#### **Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Έχοντας υπόψη:

**1.** Τις διατάξεις:

α. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις»(ΦΕΚ Α' 58).

β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «*Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)*».

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

δ. Τη με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «*Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.*» (ΦΕΚ Β' 6009)».

**2.** Την ΠΟΛ 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Τη 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. Τη με ημερομηνία κατάθεσης .....και με αριθμό πρωτοκόλλου .....ηλεκτρονικώς υποβληθείσα (ID ..... ) ενδικοφανή προσφυγή της ....., κατοίκου ....., κατά της με αριθμό .....Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2014, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.
5. Την ως άνω πράξη του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., της οποίας ζητείται η ακύρωση άλλως η τροποποίηση, καθώς και τη με ημερομηνία θεώρησης .....οικεία έκθεση ελέγχου.
6. Τις απόψεις του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.
7. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από .....και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής της ..... και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφισταμένων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με τη με αριθμό .....Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους **2014**, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., προσδιορίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, κύριος φόρος ποσού 1.259.466,68 ευρώ, πρόστιμο άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. ποσού 629.723,34 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή **1.889.170,02** ευρώ

Οι ως άνω διαφορές φόρου εισοδήματος και τα πρόστιμα, προσδιορίστηκαν κατόπιν των διαπιστώσεων του ελέγχου, βάσει της από .....έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, που συντάχθηκε δυνάμει της με αριθμό ..... εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., για τη χρονική περίοδο 01/01/2014 έως 31/12/2015.

#### ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ:

Αίτια του ελέγχου αποτέλεσε η από .....Πορισματική Έκθεση της Διεύθυνσης Ερευνών Οικονομικού Εγκλήματος (Δ.Ε.Ο.Ε.) η οποία διαβιβάστηκε στο Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. με το με αριθμό πρωτ. ΕΜΠ .....διαβιβαστικό έγγραφο.

#### Έλεγχος Δ.Ε.Ο.Ε.:

Με το με αριθμό .....έγγραφο του Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος προς την Τράπεζα της Ελλάδος, την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, το Σύλλογο Μελών Χρηματιστηρίου Αθηνών (Σ.Μ.Ε.Χ.Α.) και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ζητήθηκε η αποστολή των στοιχείων πελατών τους, φυσικών και νομικών προσώπων, τα οποία κατά το χρονικό διάστημα 01/06/2014 έως 30/06/2015 προέβησαν σε συναλλαγές επί χρηματοπιστωτικών μέσων, όπου το σύνολο των αγορών τους ήταν μεγαλύτερο από το σύνολο των αντίστοιχων πωλήσεων τους, τουλάχιστον κατά 500.000 €, σε οποιαδήποτε από τις εξής τρεις κατηγορίες χρηματοπιστωτικών μέσων:

- α) μετοχές ή etfs, εισηγμένα σε οργανωμένες αγορές του εξωτερικού, είτε
- β) μερίδια αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ κατηγορίας διαχείρισης διαθεσίμων (money market) που διατίθενται στην Ελλάδα, είτε
- γ) ομόλογα εξωτερικού (κρατικά ή εταιρικά).

Με βάση τα χορηγηθέντα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος προς το Γραφείο Οικονομικού Εισαγγελέα εκδόθηκε η Α.Β.Μ. ....εισαγγελική παραγγελία για τον ....., τη σύζυγό του .....και την κόρη τους ....., καθώς οι ελεγχόμενοι ως φυσικά πρόσωπα φέρεται να απέστειλαν στην αλλοδαπή τη χρονική περίοδο 01/06/2014-30/06/2015 κεφάλαια συνολικού ύψους 7.063.472,00 (τρεις συνδικαιούχοι) καθώς και κεφάλαια 8.721.602,00 με μόνο δικαιούχο τον .....

Με το με αριθμό πρωτ. ....έγγραφο του γραφείου Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος (ΑΒΜ ..... ) ζητήθηκε η διενέργεια προκαταρκτικής εξέτασης προς εξακρίβωση ποινικά κολάσιμης φοροδιαφυγής, σύμφωνα με τα άρθρα 66 επ. του Κ.Φ.Δ. καθώς και του αδικήματος της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, κατά το μέρος που αφορά τους ως άνω ελεγχόμενους.

Από το «Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών» («Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π.») και την εφαρμογή του «Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας» (Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π.) ανακτήθηκαν οι κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών ημεδαπής της προσφεύγουσας για το χρονικό διάστημα 01/01/2014 έως 31/12/2015.

Από τον έλεγχο των τραπεζικών κινήσεων της ελεγχόμενης όπως αυτές προέκυψαν από το «Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών» («Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π.») και την εφαρμογή του «Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας» (Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π.) καθώς και από τις έγγραφες απαντήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων για την χρονική περίοδο 01/01/2014 – 31/12/2015:

✓ Δεν προέκυψαν αδιευκρίνιστες τραπεζικές κινήσεις καθότι από τα προσκομισθέντα στοιχεία αιτιολογήθηκε το σύνολο των τραπεζικών κινήσεων.

✓ Προέκυψαν αγορές μεριδίων αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ κατηγορίας διαχείρισης διαθεσίμων κεφαλαίων (money market) που διατίθενται στην Ελλάδα, της προσφεύγουσας από κοινού με τους γονείς της, κατά το φορολογικό έτος 2014, συνολικής αξίας σε ευρώ 22.541.745,93. Οι αγορές πραγματοποιήθηκαν από τραπεζικούς λογαριασμούς στους οποίους ήταν συνδικαιούχοι η προσφεύγουσα με τους γονείς της .....

Ο έλεγχος προέβη σε ισομερή επιμερισμό μεταξύ των συνδικαιούχων του ποσού των 22.541.745,93 ευρώ. Συνεπώς η προσφεύγουσα όφειλε να δηλώσει αγορά μεριδίων αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ ποσού **7.513.915,31 ευρώ** (22.541.745,93 €/3), στον κωδικό 743 «Δαπάνη που καταβάλατε για την αγορά επιχειρήσεων, εταιρικών μεριδίων και χρεογράφων γενικά» της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2014. Από την επισκόπηση της οικείας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος της προσφεύγουσας διαπιστώθηκε ότι για το φορολογικό έτος 2014 στον κωδικό 743 δηλώθηκε μόνο ποσό 2.946,00 ευρώ.

Η προσφεύγουσα προσκόμισε στον έλεγχο πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου για τα οικονομικά έτη 2005 – 2014 με τον οποίο προσδιόρισε το κεφάλαιό της προς ανάλωση στις 31/12/2013 στο ποσό των **3.428.197,89 ευρώ**. Προσκομίστηκε επιπλέον αντίστοιχος πίνακας ανάλωσης κεφαλαίου των επίσης ελεγχόμενων γονέων της ....., καθότι η προσφεύγουσα τυγχάνει συνδικαιούχος σχεδόν στο σύνολο των καταθέσεων και των χρηματοοικονομικών προϊόντων που εκείνοι διαθέτουν.

Το ως άνω ποσό των 3.428.197,89 ευρώ έγινε δεκτό από τον έλεγχο και συνεπώς, κατόπιν αυτών, διαπιστώθηκε ότι το μη καλυφθέν ποσό τεκμηρίου προς καταλογισμό ανέρχεται στο ποσό των **4.085.717,42 ευρώ**, όπως αποτυπώνεται στον παρακάτω πίνακα:

| ΟΙΚ ΕΤΟΣ | ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ | Αγορά επενδυτικών προϊόντων που αποτελούν τεκμήριο | Διαθέσιμο κεφάλαιο βάσει ανάλωσης κεφαλαίου | Μη καλυφθέν ποσό τεκμηρίου προς καταλογισμό |
|----------|------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 2015     | 01/01/2014-31/12/2014  | 7.513.915,31 €                                     | 3.428.197,89 €                              | <b>4.085.717,42 €</b>                       |

Στη συνέχεια συντάχθηκε η από .....Πορισματική Έκθεση της Δ.Ε.Ο.Ε., η οποία διαβιβάστηκε στο Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. με το με αριθμό πρωτ. ΕΜΠ .....διαβιβαστικό έγγραφο. Οι ως άνω διαπιστώσεις του ελέγχου της Δ.Ε.Ο.Ε. συμπεριλήφθηκαν στο με αριθμό ..... Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου, που συντάχθηκε από το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 34 του Κ.Φ.Δ., το οποίο κοινοποιήθηκε στην

προσφεύγουσα ψηφιακά την 14/06/2024 με συνημμένο τον προσωρινό προσδιορισμό του φόρου.

Επί του ως άνω σημειώματος, η προσφεύγουσα υπέβαλε το με αριθμό πρωτ. .... έγγραφο απαντητικό υπόμνημα.

Οι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας εξετάστηκαν από τον έλεγχο και προέκυψε ότι:  
**ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2014:**

- Ελέγχθηκαν για το φορολογικό έτος 2014 τα δηλωθέντα ποσά με βάση την τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης και δε διαπιστώθηκαν διαφορές.
- Ελέγχθηκαν για το φορολογικό έτος 2014 τα δηλωθέντα ποσά που μειώνουν την τεκμαρτή δαπάνη και δε διαπιστώθηκαν διαφορές.
- Ελέγχθηκαν για το φορολογικό έτος 2014 τα δηλωθέντα ποσά με βάση το τεκμήριο απόκτησης περιουσιακών στοιχείων και βάσει της από .....πορισματικής έκθεσης της Διεύθυνσης Ερευνών Οικονομικού Εγκλήματος (Δ.Ε.Ο.Ε.) αλλά και τις απαντήσεις της ελεγχόμενης στο με αρ..... Σημείωμα Διαπιστώσεων, διαπιστώθηκε διαφορά από απόκτηση επενδυτικών αγαθών που δεν μπορεί να αιτιολογηθεί με ανάλωση εισοδημάτων παρελθόντων ετών (ποσού 3.827.111,16 ευρώ). Τα φορολογητέα εισοδήματα διαμορφώθηκαν ως εξής:

| ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ          |                   |         |                                                |         |                     |
|-----------------------------------------------|-------------------|---------|------------------------------------------------|---------|---------------------|
| ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ                         | Ποσά Δήλωσης      |         | Ποσά Ελέγχου<br>(διορθωτικός<br>προσδιορισμός) |         | Διαφορά             |
|                                               | Υπόχρεου          | Συζύγου | Υπόχρεου                                       | Συζύγου |                     |
| Ακίνητη περιουσία                             |                   |         |                                                |         |                     |
| Τόκοι - Μερίσματα - Δικαιώματα                | 243.301,27        |         | 243.301,27                                     |         |                     |
| Επιχειρηματική δραστηριότητα                  |                   |         |                                                |         |                     |
| Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα         |                   |         |                                                |         |                     |
| Μισθωτή εργασία - Συντάξεις                   | 24.763,99         |         | 24.763,99                                      |         |                     |
| Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου                |                   |         |                                                |         |                     |
| Ναυτικό εισόδημα                              |                   |         |                                                |         |                     |
| <b>Συνολικό δηλωθέν εισόδημα</b>              | <b>268.065,26</b> |         | <b>268.065,26</b>                              |         |                     |
| Αρνητικά στοιχεία εισοδ. που<br>συμψηφίζονται |                   |         |                                                |         |                     |
| <b>Υπόλοιπο</b>                               | <b>268.065,26</b> |         | <b>268.065,26</b>                              |         |                     |
| Προστιθέμενη διαφορά δαπανών                  |                   |         | <b>3.827.111,16</b>                            |         | <b>3.827.111,16</b> |

|                                                  |            |  |                     |              |
|--------------------------------------------------|------------|--|---------------------|--------------|
| Εκπτώσεις εισοδήματος                            |            |  |                     |              |
| <b>Φορολογητέο εισόδημα</b>                      | 268.065,26 |  | <b>4.095.176,42</b> | 3.827.111,16 |
| Απαλλασσόμενα επιχειρημ. δραστηριότητας          |            |  |                     |              |
| Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά                     |            |  |                     |              |
| <b>Συνολικό εισόδημα</b>                         | 268.065,26 |  | <b>4.095.176,42</b> | 3.827.111,16 |
| <b>Τεκμαρτό εισόδημα</b>                         |            |  |                     |              |
| <b>Εισόδημα επιβολής ειδικής εισφοράς αλληλ.</b> | 268.065,26 |  | <b>4.095.176,42</b> | 3.827.111,16 |

#### ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2015:

- Ελέγχθηκαν για το φορολογικό έτος 2015 τα δηλωθέντα ποσά με βάση την τεκμαρτή δαπάνη διαβίωσης και δε διαπιστώθηκαν διαφορές.
- Ελέγχθηκαν για το φορολογικό έτος 2015 τα δηλωθέντα ποσά με βάση το τεκμήριο απόκτησης περιουσιακών στοιχείων και δε διαπιστώθηκαν διαφορές.
- Ελέγχθηκαν για το φορολογικό έτος 2015 τα δηλωθέντα ποσά που μειώνουν την τεκμαρτή δαπάνη και δε διαπιστώθηκαν διαφορές.

Κατόπιν αυτών συντάχθηκε η οικεία από .....έκθεση μερικού ελέγχου εισοδήματος και εκδόθηκε η προσβαλλόμενη πράξη.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση άλλως την τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

**1<sup>ος</sup> ισχυρισμός:** Παραγραφή του δικαιώματος του δημοσίου για έλεγχο και έκδοση καταλογιστικών πράξεων για το φορολογικό έτος 2014.

**2<sup>ος</sup> ισχυρισμός:** Εσφαλμένη εκτίμηση των αποδείξεων ως προς το ύψος των αγορών χρηματοοικονομικών προϊόντων στο ελεγχόμενο φορολογικό έτος 2014.

Συγκεκριμένα ισχυρίζεται ότι:

«Το σύνολο των αγορών μεριδίων αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ κατηγορίας Διαχείρισης Διαθεσίμων στη χρήση 2014, ανέρχεται σε ποσό 18.041.475,93 ευρώ, και όχι στο ποσό των 22.541.745,93 ευρώ που αναφέρεται στην έκθεση ελέγχου, διότι δεν λήφθηκε υπόψη το γεγονός της ενδιάμεσης πώλησης και επαναγοράς...»

**3<sup>ος</sup> ισχυρισμός:** Εσφαλμένη η κρίση του ελέγχου περί «μη δικαιολόγησης τεκμηρίου αγοράς χρηματοοικονομικών προϊόντων», δεδομένου ότι οι αγορές αυτές πραγματοποιήθηκαν από δωρεά νομίμων χρημάτων των γονέων της.

**Ως προς τον 1<sup>ο</sup> ισχυρισμό περί παραγραφής του δικαιώματος του δημοσίου για έλεγχο και έκδοση καταλογιστικών πράξεων για το φορολογικό έτος 2014:**

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι «...δε θεωρείται πληροφορία από την αλλοδαπή και ως εκ τούτου δε συνιστά συμπληρωματικό στοιχείο, η πληροφορία, η οποία περιέρχεται σε γνώση της φορολογικής αρχής μέσω της επεξεργασίας του ημεδαπού τραπεζικού λογαριασμού ή από στοιχεία που προσκομίζει ο φορολογούμενος κατά την επεξεργασία του ημεδαπού τραπεζικού λογαριασμού (χρηματοοικονομικά προϊόντα κ.λπ.)... Συνεπώς, όλα τα στοιχεία στα οποία στηρίχτηκε το ανωτέρω συμπέρασμα, δεν ερείδεται σε συμπληρωματικά στοιχεία, αλλά σε στοιχεία που η φορολογική αρχή είχε στη διάθεσή της εντός της πενταετίας, συνεπώς, εν προκειμένω ως προς το φορολογικό έτος 2014, ισχύει η πενταετής παραγραφή (έως 31/12/2020). Είναι προφανές ότι το δικαίωμα του Δημοσίου για έλεγχο και έκδοση καταλογιστικών πράξεων για τη χρήση 2014 έχει υποπέσει σε παραγραφή».

**Επειδή, στο άρθρο 36 «Παραγραφή» του ν.4987/2022, ορίζεται:**

«1. Η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να προβεί σε έκδοση πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους, εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης. Στις περιπτώσεις που για κάποια φορολογία προβλέπεται η υποβολή περισσότερων δηλώσεων, η έκδοση της πράξης του πρώτου εδαφίου μπορεί να γίνει εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους, εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της τελευταίας δήλωσης.

3. α) Εξαιρετικά, πράξη διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου μπορεί να εκδοθεί εντός δέκα (10) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία για την υποβολή της δήλωσης ή της τελευταίας δήλωσης σε περίπτωση που προβλέπεται η υποβολή περισσότερων δηλώσεων:

αα) σε περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν έχει υποβάλει δήλωση εντός της περιόδου που αναφέρεται στην παρ. 1,

αβ) σε περίπτωση που μετά την πενταετία περιέλθουν σε γνώση οποιασδήποτε Υπηρεσίας της Φορολογικής Διοίκησης νέα στοιχεία ή πληροφορίες που δεν θα μπορούσαν να είναι σε γνώση αυτής εντός της πενταετίας και προκύπτει ότι η φορολογική οφειλή υπερβαίνει αυτήν που είχε προσδιορισθεί βάσει προηγούμενου άμεσου, διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου και μόνο για το ζήτημα το οποίο αφορούν».

**Επειδή, στο άρθρο 66 «Μεταβατικές διατάξεις και έναρξη εφαρμογής» του ν.4646/2019, ορίζεται:**

«27.α. Οι διατάξεις της παραγράφου 3α του άρθρου 36 του ν. 4174/2013, όπως αντικαθίστανται με την παράγραφο 2 του άρθρου 32 του παρόντος καταλαμβάνει φορολογικά έτη, περιόδους, υποθέσεις από 1.1.2018 και μετά. Ειδικά για τις χρήσεις 2012 και 2013 και

τα φορολογικά έτη 2014, 2015, 2016 και 2017, πράξη διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου για περιπτώσεις φοροδιαφυγής, μπορεί να εκδοθεί εντός δέκα (10) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης. β. Οι διατάξεις του άρθρου 37 εφαρμόζονται για φορολογικά πιστοποιητικά που εκδίδονται για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2017 και εξής.».

**Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 66 «Έγκλήματα φοροδιαφυγής» του ν.4987/2022, ορίζεται ότι:**

**«1. Έγκλημα φοροδιαφυγής διαπράττει όποιος με πρόθεση:**

α) προκειμένου να αποφύγει την πληρωμή φόρου εισοδήματος, ΕΝ.Φ.Ι.Α. ή ειδικού φόρου ακινήτων (Ε.Φ.Α.), αποκρύπτει από τα όργανα της Φορολογικής Διοίκησης φορολογητέα εισοδήματα από οποιαδήποτε πηγή ή περιουσιακά στοιχεία, ιδίως παραλείποντας να υποβάλει δήλωση ή υποβάλλοντας ανακριβή δήλωση ή καταχωρίζοντας στα λογιστικά αρχεία εικονικές (ολικά ή μερικά) δαπάνες ή επικαλούμενος στη φορολογική δήλωση τέτοιες δαπάνες, ώστε να μην εμφανίζεται φορολογητέα ύλη ή να εμφανίζεται αυτή μειωμένη,

β) προκειμένου να αποφύγει την πληρωμή του Φ.Π.Α., του Φ.Κ.Ε., του φόρου ασφαλίστρων και των παρακρατούμενων και επιρριπτόμενων φόρων, τελών ή εισφορών, δεν αποδίδει ή αποδίδει ανακριβώς ή συμψηφίζει ή εκπίπτει ανακριβώς αυτούς, καθώς και όποιος παραπλανά τη Φορολογική Διοίκηση με την παράσταση ψευδών γεγονότων ως αληθινών ή με την αθέμιτη παρασιώπηση ή απόκρυψη αληθινών γεγονότων και δεν αποδίδει ή αποδίδει ανακριβώς ή συμψηφίζει ή εκπίπτει ανακριβώς αυτούς ή λαμβάνει επιστροφή, καθώς και όποιος διακρατεί τέτοιους φόρους, τέλη ή εισφορές,

γ) προκειμένου να αποφύγει την πληρωμή φόρου πλοίων, δεν αποδίδει ή αποδίδει ανακριβώς στο Δημόσιο τον φόρο αυτόν.

**2. Παρακρατούμενοι φόροι, τέλη και εισφορές είναι εκείνοι που ρητά ορίζονται σε επί μέρους διατάξεις ότι παρακρατούνται και τελικά αποδίδονται στο Δημόσιο ή άλλον φορέα από πρόσωπο διάφορο του πραγματικού φορολογούμενου.**

**3. Όποιος διαπράττει έγκλημα φοροδιαφυγής από τα αναφερόμενα στην παρ. 1 τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον δύο (2) ετών ή χρηματική ποινή σύμφωνα με το άρθρο 57 του Π.Κ.:**

α) αν ο φόρος που αναλογεί στα φορολογητέα εισοδήματα ή στα περιουσιακά στοιχεία που έχουν αποκρυβεί υπερβαίνει ανά φορολογικό ή διαχειριστικό έτος τις εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ ανά είδος φόρου, ή

β) αν το προς απόδοση ποσό του κύριου φόρου, τέλους ή εισφοράς που δεν αποδόθηκε ή αποδόθηκε ανακριβώς ή επεστράφη ή συμψηφίστηκε ή εξέπεσε ή διακρατείται υπερβαίνει ανά φορολογικό ή διαχειριστικό έτος:

αα) τις πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ, εφόσον αφορά Φ.Π.Α. ή

ββ) τις εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ ανά είδος φόρου, τέλους ή εισφοράς σε κάθε άλλη



περίπτωση.

4. Επιβάλλεται κάθειρξη, αν το ποσό του φόρου, τέλους ή εισφοράς της παρ. 3 υπερβαίνει ανά φορολογικό ή διαχειριστικό έτος τις εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ, εφόσον αφορά Φ.Π.Α., ή τις εκατό πενήντα χιλιάδες (150.000) ευρώ σε κάθε άλλη περίπτωση φόρου, τέλους ή εισφοράς».

**Επειδή, στην Ε. 2057/2023** με θέμα: «Παροχή διευκρινίσεων σχετικά με τις προθεσμίες παραγραφής του δικαιώματος της Φορολογικής Διοίκησης για την έκδοση και κοινοποίηση πράξεων προσδιορισμού φόρων και επιβολής προστίμων», ορίζεται:

«3. Επιπλέον, με τις διατάξεις του β' εδαφίου της περ. α' της παρ. 27 του άρθρου 66 του ν. 4646/2019 ορίζεται ότι: «ειδικά για τις χρήσεις 2012 και 2013 και τα φορολογικά έτη 2014, 2015, 2016 και 2017, πράξη διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου για περιπτώσεις φοροδιαφυγής, μπορεί να εκδοθεί εντός δέκα (10) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης».

4. Για την εφαρμογή των ως άνω διατάξεων επισημαίνονται τα εξής:

4.1. Για τις χρήσεις 2012 και 2013 και τα φορολογικά έτη 2014-2017, πράξεις προσδιορισμού φόρου μπορούν να εκδοθούν εντός δέκα (10) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης, για περιπτώσεις φοροδιαφυγής, κατά την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 66 του ΚΦΔ. Συνεπώς, για πληροφορίες που περιέρχονται σε γνώση οποιασδήποτε Υπηρεσίας της Φορολογικής Διοίκησης και αφορούν σε φοροδιαφυγή, πράξεις προσδιορισμού φόρου εκδίδονται μόνο εφόσον πρόκειται για ποσά φόρων που υπερβαίνουν τα τιθέμενα στην παρ. 3 του άρθρου 66 όρια.

Στην περίπτωση που οι πληροφορίες περί φοροδιαφυγής περιέλθουν σε γνώση οποιασδήποτε υπηρεσίας της Φορολογικής Διοίκησης μετά την οριζόμενη στην παρ. 1 του άρθρου 36 του ΚΦΔ περίοδο (πενταετία), οι πράξεις προσδιορισμού φόρου και επιβολής προστίμου εκδίδονται αποκλειστικά για τη φορολογητέα ύλη που προκύπτει από τις πληροφορίες αυτές και για το έτος στο οποίο αφορούν.

**Επειδή, εν προκειμένω ο φόρος εισοδήματος που αναλογεί κατόπιν της βάσει ελέγχου προστιθέμενης διαφοράς δαπανών, υπερβαίνει τις εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ για το φορολογικό έτος 2014, διαπιστώνεται φοροδιαφυγή κατά την έννοια και τα όρια του άρθρου 66 του ν. 4987/2022 και η πράξη προσδιορισμού του φόρου μπορεί να εκδοθεί εντός δέκα (10) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης, ήτοι έως τις 31/12/2025 για το φορολογικό έτος 2014, σύμφωνα με τα ως άνω οριζόμενα.**

Επειδή, η παράταση της παραγραφής δε βασίστηκε σε νέα συμπληρωματικά στοιχεία, αλλά στις διατάξεις περί διαπίστωσης φοροδιαφυγής, οι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας κρίνονται ως νόμω και ουσία αβάσιμοι και απορρίπτονται.

Ως προς το 2<sup>ο</sup> ισχυρισμό περί εσφαλμένης εκτίμησης των αγορών χρηματοοικονομικών προϊόντων στο φορολογικό έτος 2014.

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι το σύνολο των αγορών μεριδίων αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ στη χρήση 2014, ανέρχεται στο ποσό των 18.041.475,93 ευρώ, και όχι στο ποσό των 22.541.745,93 ευρώ που αναφέρεται στην έκθεση ελέγχου, διότι δε λήφθηκε υπόψη το γεγονός της ενδιάμεσης πώλησης και επαναγοράς.

Συγκεκριμένα ισχυρίζεται ότι:

«Ορθά αποτυπώνεται στην έκθεση ελέγχου (σελ. 69) η αγορά στις .....τέτοιων μεριδίων αξίας 1.000.000€ και στις ..... αξίας 3.500.000€. Όμως, τα εν λόγω προϊόντα πωλήθηκαν στις ..... έναντι τιμήματος 4.500.009,02€ και το τίμημα αυτό κατατέθηκε στον υπ' αριθμ. GR..... λογαριασμό στην ..... (Σχετ. 3 — βλ. και σελ. 62 έκθεσης ελέγχου, η με α/α 236 πίστωση, που έγινε δεκτό και από τον έλεγχο της ΔΕΟΕ ότι πρόκειται για χρήματα που προήλθαν από εξαγορά τίτλων και δη των προαναφερόμενων προηγούμενως αγορασθέντων).

Από το ποσό της εξαγοράς αυτής, ποσό 3.000.000€ μεταφέρεται στις ....., ήτοι αυθημερόν, σε λογαριασμό προθεσμιακής κατάθεσης (Σχετ. 4 - βλ. και σελ. 62 έκθεσης ελέγχου, η με α/α 237 χρέωση, που έγινε δεκτό και από τον έλεγχο της ΔΕΟΕ ότι πρόκειται για χρήματα που μεταφέρθηκαν για τη δημιουργία προθεσμιακής κατάθεσης).

Με το δε υπόλοιπο ποσό των 1.500.000€ από την εξαγορά της ..... αγοράζονται στις ..... μερίδια αμοιβαίου αξίας 1.500.000€, όπως αναφέρεται και στο σημείωμα διαπιστώσεων. Συνεπώς, η αγορά αυτή του 1.500.000€, που περιέχεται στον Πίνακα 12 της έκθεσης ελέγχου. δεν αποτελεί «πρωτογενή» αγορά, ήτοι αγορά με χρήματα που θα πρέπει ο οποιοσδήποτε από τους συνδικαιούχους του λογαριασμού να τα δικαιολογεί κατά πόθεν έσχες, αλλά με χρήματα που προήλθαν από πώληση προηγούμενως αγορασθέντων προϊόντων (την κτήση των οποίων οφείλουν οι συνδικαιούχοι του λογαριασμού να δικαιολογήσουν). Επομένως, το ποσό του 1.500.000€ που διατέθηκε στις ..... για την αγορά μεριδίων αμοιβαίου, δεν θα πρέπει να εκτιμηθεί στην αξία των αγορών που θα πρέπει να δικαιολογήσω, καθώς προέρχεται από την πώληση άλλων προϊόντων, την αγορά των οποίων, επίσης, καλούμαι να δικαιολογήσω. Διαφορετικά, είναι σαν να συνεκτιμάται το ίδιο ποσό δύο φορές.

Στις ..... προεξοφλείται η προαναφερόμενη προθεσμιακή κατάθεση των 3.000.000€ (Σχετ. 5 - βλ. και σελ. 63 έκθεσης ελέγχου, με α/α 242 πίστωση, που έγινε δεκτό και από τον έλεγχο της ΔΕΟΕ ότι πρόκειται για χρήματα που προήλθαν από την προεξόφληση της προθεσμιακής κατάθεσης). Την ίδια ημέρα λήγει και μία προθεσμιακή κατάθεση 3.250.000€

(Σχετ. 6 - βλ. και σελ. 63 έκθεσης ελέγχου, με α/α 243 πίστωση, που έγινε δεκτό και από τον έλεγχο της ΔΕΟΕ ότι πρόκειται για χρήματα που προήλθαν από την προεξόφληση της προθεσμιακής κατάθεσης). Το σύνολο των εν λόγω προθεσμιακών καταθέσεων πιστώνεται στον υπ' αριθμ. GR..... λογαριασμό που τηρείτο στην ..... και μεταφέρονται στις ..... στον τηρούμενο στην ίδια τράπεζα υπ' αριθμ. GR..... λογαριασμό (Σχετ. 7 - βλ. και σελ. 63 έκθεσης ελέγχου, με α/α 244 χρέωση, που έγινε δεκτό και από τον έλεγχο της ΔΕΟΕ ότι πρόκειται για μεταφορά χρημάτων).

Από τον ίδιο λογαριασμό, όπως αποτυπώνεται και στον Πίνακα 12 του σημειώματος διαπιστώσεων, στις ..... λαμβάνουν χώρα αγορές μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων αξίας **1.250.000€ και 5.000.000€**. Οι αγορές δε αυτές, καλύπτονται κατά το ποσό των 3.000.000€, από τα χρήματα της πώλησης (εξαγοράς) της ..... και για αυτό δεν θα πρέπει να συνεκτιμηθούν στο σύνολο των αγορών του Πίνακα 12, για τον ίδιο λόγο που αναφέρεται ανωτέρω.

Προκύπτει, δηλαδή, από τα ανωτέρω τα οποία επιβεβαιώνονται και από την έκθεση της ΔΕΟΕ, τμήματα της οποίας περιέχονται και στην έκθεση ελέγχου, ότι οι πραγματικές αγορές προϊόντων στη χρήση 2014 ανέρχονται σε **18.041.745,93€**, αφού αγορές της τάξης των 4.500.000€ προέρχονται από πώληση προϊόντων που αγοράστηκαν στην ίδια χρήση.

Ως εκ τούτου, το «τεκμήριο αγοράς χρηματοοικονομικών προϊόντων», ακόμη και υπό την εκδοχή του ισομερούς επιμερισμού μεταξύ των συνδικαιούχων των λογαριασμών, ανέρχεται στο ποσό των 6.013.915,31€ και όχι των 7.513.915,31€.

**Επειδή**, από την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας προέκυψαν οι κάτωθι **αγορές μεριδίων αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ** (αγορές από κοινού με τους γονείς της), κατά το φορολογικό έτος 2014:

| Ημερο<br>μηνία | Τράπεζα | Αριθμός<br>Λογαριασμού | Δικαιούχοι | Απολογία<br>Συναλλαγής | Ποσό<br>Συναλλαγής | Νόμ. | Ποσό σε<br>Ευρώ | Δικαιολογητικά<br>(Φάκελος Β΄ ) |
|----------------|---------|------------------------|------------|------------------------|--------------------|------|-----------------|---------------------------------|
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 29.914,50          | EUR  | 29.914,50       | 84                              |
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 99.550,00          | EUR  | 99.550,00       | 89                              |
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 150.000,00         | USD  | 114.372,86      | 106                             |
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 50.000,00          | USD  | 38.019,92       | 107                             |
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 1.000.000,00       | EUR  | 1.000.000,00    | 127                             |

| Ημερο<br>μηνία | Τράπεζα | Αριθμός<br>Λογαριασμού | Δικαιούχοι | Απολογία<br>Συναλλαγής | Ποσό<br>Συναλλαγής | Νόμ. | Ποσό σε<br>Ευρώ | Δικαιολογητικά<br>(Φάκελος Β΄) |
|----------------|---------|------------------------|------------|------------------------|--------------------|------|-----------------|--------------------------------|
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 3.500.000,00       | EUR  | 3.500.000,00    | 145                            |
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 1.500.000,00       | EUR  | 1.500.000,00    | 150                            |
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 1.000.000,00       | EUR  | 1.000.000,00    | 153                            |
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 335.171,00         | USD  | 268.501,96      | 156                            |
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 1.250.000,00       | EUR  | 1.250.000,00    | 154                            |
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 5.000.000,00       | EUR  | 5.000.000,00    | 155                            |
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 100.000,00         | EUR  | 100.000,00      | 159                            |
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 265.000,00         | USD  | 214.366,61      | 160                            |
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 5.695.000,00       | EUR  | 5.695.000,00    | 164                            |
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 940.000,00         | USD  | 755.020,08      | 165                            |
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 1.777.000,00       | EUR  | 1.777.000,00    | 167                            |
| .....          | .....   | .....                  | .....      | .....                  | 200.000,00         | EUR  | 200.000,00      | 168                            |
| ΣΥΝΟΛΟ         |         |                        |            |                        |                    |      | 22.541.745,93 € |                                |

**Επειδή**, από την από .....Πορισματική Έκθεση της Δ.Ε.Ο.Ε., η οποία συντάχθηκε στο πλαίσιο της με Α.Β.Μ. ....Παραγγελίας του Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος, προκύπτει ότι η προσφεύγουσα .....διατηρούσε, μεταξύ άλλων, κατά τα ελεγχόμενα έτη τους υπ' αριθ. IBAN GR..... και GR..... στην Τράπεζα ..... από κοινού με τους γονείς της ..... και .....

Επειδή από την ανωτέρω Πορισματική Έκθεση της Δ.Ε.Ο.Ε. προκύπτει ότι στους ανωτέρω λογαριασμούς πραγματοποιήθηκαν οι κάτωθι κινήσεις κατά το έτος 2014:

| Α/Α | ΑΡΙΘΜΟΣ<br>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ | ΧΡΕΩΣΗ/<br>ΠΙΣΤΩΣΗ (€) | ΕΙΔΟΣ<br>ΚΙΝΗΣΗΣ | ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ | ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ |
|-----|------------------------|------------|------------------------|------------------|------------|------------------------|
| 205 | .....                  | .....      | -1.000.000,00          | Χ                | .....      | .....                  |
| 234 | .....                  | .....      | -3.500.000,00          | Χ                | .....      | .....                  |
| 236 | .....                  | .....      | 4.500.009,02           | Π                | .....      | .....                  |
| 237 | .....                  | .....      | -3.000.000,00          | Χ                | .....      | .....                  |
| 240 | .....                  | .....      | -1.500.000,00          | Χ                | .....      | .....                  |
| 242 | .....                  | .....      | 3.000.000,00           | Π                | .....      | .....                  |
| 243 | .....                  | .....      | 3.250.000,00           | Π                | .....      | .....                  |
| 244 | .....                  | .....      | -6.250.000,00          | Χ                | .....      | .....                  |
| 241 | .....                  | .....      | 6.250.000,00           | Π                | .....      | .....                  |
| 247 | .....                  | .....      | -1.250.000,00          | Χ                | .....      | .....                  |
| 248 | .....                  | .....      | -5.000.000,00          | Χ                | .....      | .....                  |

Επειδή ο έλεγχος της Δ.Ε.Ο.Ε., ο οποίος διέθετε τα στοιχεία που αντλήθηκαν από το «Ειδικό Λογισμικό Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας» (Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π.) και το «Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών» (Σ.Μ.Τ.Λ. & Λ.Π.) άρθρου 62 ν.4170/2013 (Α.163) για τις ελεγχόμενες χρήσεις, ήτοι τραπεζικά προϊόντα, λογαριασμούς κατά ημερομηνία με αναφορά σε συνδικαιούχους και λοιπά στοιχεία που αφορούν σε κινήσεις τραπεζικών προϊόντων, έκανε δεκτές στο σύνολό τους τις αιτιολογίες που παρουσίασε η προσφεύγουσα για τις ανωτέρω κινήσεις, συμπεριλαμβανόμενης της παρακάτω κίνησης που αφορά στην πώληση μεριδίων αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ:

| Α/Α | ΤΡΑΠΕΖΑ | ΑΡΙΘΜΟΣ<br>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ | ΧΡΕΩΣΗ/<br>ΠΙΣΤΩΣΗ | ΕΙΔΟΣ<br>ΚΙΝΗΣΗΣ | ΝΟΜΟΣΜΑ | ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ | ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ<br>ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ | ΘΕΣΗ<br>ΕΛΕΓΧΟΥ       |
|-----|---------|------------------------|------------|--------------------|------------------|---------|------------|----------------------------|-----------------------|
| 236 | .....   | .....                  | .....      | 4.500.009,02       | Π                | EUR     | .....      | .....                      | Αποδεκτή<br>Απολόγηση |

Επειδή ο έλεγχος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. υιοθέτησε τις διαπιστώσεις και τα πορίσματα του ελέγχου της Δ.Ε.Ο.Ε., όπως ακριβώς αποτυπώνονται στην από .....Πορισματική Έκθεση.

Επειδή, με το άρθρο 32 «Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων» του ν. 4172/2013, ορίζεται ότι:

*«Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου 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 εταιρείας ή ιδιωτικής κεφαλαιουχικής εταιρείας ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας ή αστικής εταιρείας ή αγορά εταιρικών μερίδων και χρεογράφων γενικώς...»*

Επειδή, με την ΠΟΛ 1076/2015, ορίζεται ότι:

*«Άρθρο 32*

*Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων*

*...Σύμφωνα με τις διατάξεις αυτής της παραγράφου 1 του άρθρου αυτού, ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται 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 εταιρείας ή ιδιωτικής κεφαλαιουχικής εταιρείας ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας ή αστικής εταιρείας ή αγορά εταιρικών μερίδων και χρεογράφων γενικώς.*

Η διατύπωση της διάταξης αυτής είναι γενική και καταλαμβάνει επομένως κάθε περίπτωση δαπάνης για συμμετοχή σε οποιασδήποτε μορφής εταιρία. Υπάγονται κατ' ακολουθία όλα τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται, ως εισφορά σε νεοϊδρυόμενο νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, ως κεφάλαιο για την ίδρυση ατομικής επιχείρησης καθώς και τα ποσά για αύξηση κεφαλαίου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας.

Η ίδια διάταξη ορίζει σαν τεκμαρτή δαπάνη τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται και για την αγορά χρεογράφων γενικά. Διευκρινίζεται ότι στην έννοια των χρεογράφων συμπεριλαμβάνονται οι ομολογίες, τα έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου, τα ομόλογα τραπεζών, τα προθεσμιακά συμβόλαια, τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, τα συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, τα μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, οι μετοχές και γενικά προϊόντα που μπορούν να διαπραγματεύονται στα χρηματιστήρια και στις αγορές...»

**Επειδή**, σύμφωνα με τις διατάξεις της περιπτ. β' του άρθρου 32 του ν. 4172/2013, ως ετήσια δαπάνη του φορολογούμενου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του, λογίζονται, μεταξύ άλλων χρηματικών ποσών, αυτά που πραγματικά καταβάλλονται για την αγορά χρεογράφων γενικώς.

**Επειδή**, όπως διευκρινίστηκε με την ΠΟΛ. 1076/2015 εγκύκλιο, για την εφαρμογή των παραπάνω διατάξεων, λαμβάνονται υπόψη μόνο τα ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για την απόκτηση των περιουσιακών στοιχείων.

**Επειδή**, με το ΔΕΑΦ Α 1129428 ΕΞ2015/7.10.2015 έγγραφο διευκρινίστηκε ότι για την εφαρμογή της περιπτ. β' του άρθρου 32, ως πραγματικά καταβαλλόμενο χρηματικό ποσό για την αγορά χρεογράφων, νοείται το αντίτιμο που καταβλήθηκε για την αγορά χρεογράφων, σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή σε εταιρίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή σε οποιονδήποτε φορέα που εκτελεί εντολές αγορών και πωλήσεων χρεογράφων και τηρεί λογαριασμούς χαρτοφυλακίου, κατά την διάρκεια του έτους αναφοράς (πραγματική καταβολή χρηματικού ποσού).

**Επειδή**, σύμφωνα με τις «Οδηγίες για τη συμπλήρωση της δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων φορολογικού έτους 2014» που δόθηκαν από τη Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων:

**«Κωδικοί 743-744**

Συμπληρώνεται το συνολικό ποσό που καταβάλατε (σε μετρητά) το 2014 για 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

εταιρείας ή ιδιωτικής κεφαλαιουχικής εταιρείας ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας ή αστικής εταιρείας ή αγορά εταιρικών μερίδων και χρεογράφων γενικώς.

**ΕΠΙΣΗΜΑΙΝΕΤΑΙ** ότι, στην έννοια των χρεογράφων συμπεριλαμβάνονται οι μετοχές, οι ομολογίες, τα έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου, τα ομόλογα τραπεζών, τα προθεσμιακά συμβόλαια, τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, τα συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, τα μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, οι μετοχές και γενικά προϊόντα που μπορούν να διαπραγματεύονται στα χρηματιστήρια και στις αγορές.

#### **Κωδικοί 781-782**

Αναγράφονται τα χρηματικά ποσά που προέρχονται από:

β) διάθεση περιουσιακών στοιχείων με αναγραφή του Α.Φ.Μ. του συμβολαιογράφου για τις πωλήσεις ακινήτων ή του Α.Φ.Μ. του αγοραστή για τις πωλήσεις κινητών πραγμάτων (αυτοκινήτων κλπ.),...»

Συνεπώς στον κωδικό 743-744 δηλώνεται ό,τι ποσό καταβλήθηκε πραγματικά, ως αλγεβρικό αποτέλεσμα των χρεώσεων και πιστώσεων του λογαριασμού-τροφοδότη, ή

- στον κωδικό 743-744 δηλώνεται το ποσό που καταβλήθηκε για την αγορά των χρεογράφων και

- στον κωδικό 781-782 δηλώνεται η διάθεση των χρεογράφων.

**Επειδή**, από τον έλεγχο διαπιστώθηκε ότι η προσφεύγουσα δε δήλωσε δαπάνη αγοράς μεριδίων αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ ποσού 7.513.915,31 ευρώ (22.541.745,93/3) στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2014, αναγνωρίστηκε ωστόσο για την κάλυψη της δαπάνης αυτής, κεφάλαιο προς ανάλωση προηγούμενων ετών ποσού 3.428.197,89 ευρώ. Εν τούτοις δεν λήφθηκε υπόψη, ως έπρεπε, η διαπιστωθείσα από τον ίδιο έλεγχο πώληση μεριδίων ποσού 1.500.003,00 ευρώ (4.500.009,02/3) στις ..... τα οποία αγοράστηκαν στο ίδιο φορολογικό έτος - για την κάλυψη της δαπάνης αγορών μεριδίων που πραγματοποιήθηκαν μετά την ημερομηνία αυτή.

Συνεπώς ο συνταχθείς από τον έλεγχο πίνακας τεκμηρίου προς καταλογισμό διαμορφώνεται ως εξής:

| ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ<br>ΠΕΡΙΟΔΟΣ | Αγορά επενδυτικών<br>προϊόντων που<br>αποτελούν τεκμήριο | Πωλήσεις επενδυτικών<br>προϊόντων  | Διαθέσιμο κεφάλαιο<br>βάσει ανάλωσης<br>κεφαλαίου | Μη καλυφθέν ποσό<br>τεκμηρίου προς<br>καταλογισμό |
|---------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 01/01/2014-<br>31/12/2014 | 7.513.915,31 €<br>(22.541.745,93/3)                      | 1.500.003,00 €<br>(4.500.009,02/3) | 3.428.197,89 €                                    | <b>2.585.714,42 €</b>                             |



Κατόπιν αυτών κρίνεται ότι οι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας περί ενδιάμεσης πώλησης και επαναγοράς, προβάλλονται βάσιμα και γίνονται αποδεκτοί. Το μη καλυφθέν δε ποσό τεκμηρίου προς καταλογισμό ανέρχεται, σύμφωνα με τα παραπάνω, σε 2.585.714,42 ευρώ.

**Ως προς τον 3<sup>ο</sup> ισχυρισμό** ότι είναι εσφαλμένη η κρίση του ελέγχου περί «μη δικαιολόγησης τεκμηρίου αγοράς χρηματοοικονομικών προϊόντων», δεδομένου ότι οι αγορές αυτές πραγματοποιήθηκαν από δωρεά νομίμων χρημάτων των γονέων της.

**Επειδή**, η προσφεύγουσα συγκεκριμένα ισχυρίζεται ότι:

*«Στην προκείμενη περίπτωση συνέτρεχαν και οι προϋποθέσεις εφαρμογής του τεκμηρίου δωρεάς, αφού, όπως προκύπτει και από την έκθεση της ΔΕΟΕ, αλλά και από τη συμπροσβαλλόμενη έκθεση ελέγχου:*

*α) οι επίδικες αγορές προϊόντων λαμβάνουν χώρα από κοινούς ημεδαπούς λογαριασμούς, εμού και των γονέων μου, με τους οποίους συνδέομαι με πρώτο βαθμό συγγένειας.*

*β) Το σύνολο των εν λόγω χρημάτων δικαιολογείται κατά αιτία και πηγή προέλευσης από τα κοινά οικογενειακά μας εισοδήματα, τα οποία ελέγχθηκαν με πρωτοφανή λεπτομέρεια (και ορθά) και σε βάθος ετών από τη ΔΕΟΕ, συνεπώς, οι γονείς μου διέθεταν τη δυνατότητα να μου δωρίσουν τα ποσά που αντιστοιχούν στις αγορές που αναλογούν σε εμένα και δεν καλύπτονται από το δικό μου διαθέσιμο εισόδημα, όποιου ύψους και αν ήθελε κριθεί αυτό.*

*γ) Δεν διαπιστώθηκε η ύπαρξη άλλης αιτίας των επίδικων παραχωρήσεων χρημάτων από τους γονείς μου σε εμένα και ούτε θα μπορούσε, άλλωστε, να αποδοθεί άλλη αιτία σε περίπτωση παραχώρησης χρημάτων από γονείς σε τέκνο, προκειμένου αυτό να αποκτήσει ένα περιουσιακό στοιχείο.*

*Και βάσει, επομένως, των ανωτέρω διατάξεων η εφαρμογή του τεκμηρίου δωρεάς προκρίνεται έναντι της κρίσης περί «μη δικαιολόγησης τεκμηρίου αγοράς χρηματοοικονομικών προϊόντων» από μέρους μου, αφού είναι προφανές ότι οι αγορές αυτές πραγματοποιούνται (κατά το μέτρο που ήθελε κριθεί ότι εγώ δεν είχα την οικονομική δυνατότητα) από απολύτως νόμιμα χρήματα των γονέων μου, οι οποίοι μου τα δώρισαν...*

*Από την προηγούμενη δε παράθεση και απόδειξη του διαθέσιμου, με ημερομηνία ..... εισοδήματος των γονέων μου, αποδεικνύεται ότι διαθέταμε νομίμως ποσό τουλάχιστον 23.072.717,42 ευρώ (19.644.519,53 ευρώ το διαθέσιμο των γονέων μου, το οποίο έγινε δεκτό και από την επισυναπτόμενη στην έκθεση ελέγχου που με αφορά με ημερομηνία ..... Πορισματική Έκθεση για τη διακρίβωση τέλεσης εγκλημάτων φοροδιαφυγής, στην οποία αποτυπώνονται τα αποτελέσματα έρευνας που διενεργήθηκε από τη ΔΕΟΕ του ΥΠΟΙΚ, και 3.428.197 89 ευρώ το δικό μου, όπως περιγράφεται και στην οικεία έκθεση ελέγχου).*

*Το σύνολο δε των αγορών προϊόντων που στην επίδικη έκθεση ελέγχου αναφέρονται ανέρχεται σε ύψος 22.541.745,93 ευρώ και ορθά 18.041.475,93 ευρώ (βλ. Β.2. λόγο προσφυγής).*

Αμφότερα δε τα ποσά αυτά «καλύπτονται» από το συνολικό οικογενειακό μας διαθέσιμο εισόδημα...

...ο πατέρας μου, που είναι και ο κύριος διαμορφωτής του οικογενειακού εισοδήματος, από άποψη συμβολής στη διαμόρφωση των οικογενειακών μας εισοδημάτων... Ενδεικτικά αναφέρω ότι η ..... η μεγαλύτερη επιχείρηση κονσερβοποιίας στην Ελλάδα, με, κατά βάση, εξαγωγική δραστηριότητα, της οποίας είναι ιδρυτικό μέλος, συστάθηκε το .....παρουσιάζοντας εξαρχής άκρως θετικά οικονομικά αποτελέσματα, τα οποία προδήλως μεταφράζονταν σε άκρως ικανοποιητικά μερίσματα για τους τρεις Ιδρυτές/μετόχους της. Επιπλέον, από το 1961 έως το 1970 διατελούσε ναυτικός, φτάνοντας στο βαθμό του καπετάνιου. Μετείχε δε ως πλήρωμα σε καράβια με ξένα σημαία, αποκομίζοντας, όπως και η κοινή εμπειρία επιβεβαιώνει, για εκείνα τα έτη εξαιρετικά υψηλά εισοδήματα, για τα οποία, όχι μόνο δεν είχε υποχρέωση δήλωσής τους στην Ελλάδα, αλλά τα διατηρούσε σε τράπεζες του εξωτερικού...

... Επίσης ενδεικτικά, παραθέτω και επικαλούμαι δύο δωρεές χρημάτων από τους γονείς μου προς εμένα τα έτη 1996 και 1997, συνολικού ποσού 70.000.000 δρχ. (για τις οποίες καταβλήθηκε ο αναλογούν φόρος), αποδεικνύοντας ότι, παρά την τότε ανηλικότητά μου, ήμουν δικαιούχος ενός ιδιαίτερα αξιόλογου, ειδικά για τα δεδομένα εκείνης της εποχής, χρηματικού ποσού, το οποίο επένδυναν για λογαριασμό μου οι γονείς μου, αποφέροντάς μου κατά τα επόμενα έτη επιπλέον εισοδήματα (Σχετ. 14)...

Προς επίρρωση των ισχυρισμών της επικαλείται και προσκομίζει, μεταξύ άλλων:

- Δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών του πατέρα της .....
- Κατάσταση εισοδημάτων από τόκους και χρεόγραφα ημεδαπής και αλλοδαπής προέλευσης οικονομικών ετών 2009-2011 σε κοινούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας με τους γονείς της.
- Την υπ' αριθμ. .... Βεβαίωση Αγοράς Συναλλάγματος (47.355.000,00 δραχμές).
- Ιδιωτικά συμφωνητικά πώλησης μετοχών επ' ονόματι του ..... και της .....
- Πίνακα Ανάλωσης Διαθεσίμου εισοδήματος (άρ. 30-34 Κ.Φ.Ε.) οικονομικών ετών 2005 έως 2014 του ..... και της συζύγου του .....

**Επειδή, στην ΠΟΛ 1033/2013 (παρ. 18), ορίζεται ότι:**

«Για τους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς, το ποσό του εμβάσματος επιμερίζεται στους συνδικαιούχους καταρχήν ισομερώς και, εφόσον ο φορολογούμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία, φέρει το βάρος της απόδειξης με κάθε νόμιμο μέσο».

**Επειδή, στην ΠΟΛ 1050/2014 (άρθρο 2 παρ. 2.4), ορίζεται ότι:**

«Περιπτώσεις κοινών λογαριασμών καταλογίζονται στον πραγματικό δικαιούχο, ο οποίος καθορίζεται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις και τη φύση των συναλλαγών. Εφόσον αυτό

δεν είναι δυνατό, τα ποσά κατανέμονται ισόποσα σε όλους τους συνδικαιούχους (ποσό διά αριθμό συνδικαιούχων)».

**Επειδή, στην ΠΟΛ 1228/2014 (παρ. 3), ορίζεται ότι:**

**«Κατανομή κοινών λογαριασμών στους συνδικαιούχους.**

**Στις περιπτώσεις αποστολών εμβασμάτων που πραγματοποιούνται από κοινούς λογαριασμούς πρέπει να γίνεται καταρχήν ισομερής επιμερισμός αυτών μεταξύ των συνδικαιούχων του λογαριασμού προέλευσης του εμβάσματος.**

**Σημειώνεται ότι στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να εκδίδεται εντολή ελέγχου σε όλα τα πρόσωπα του κοινού λογαριασμού και εφόσον συμμετέχει ανήλικος έχουν εφαρμογή και οι διατάξεις του άρθρου 5 του ν.2238/1994 όπως ίσχυαν.**

**Σε περίπτωση που ο ελεγχόμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία των χρηματικών αυτών ποσών οφείλει να αποδείξει με κάθε πρόσφορο μέσο τον ισχυρισμό του.**

**Επί αμφισβήτησης του ισχυρισμού του ελεγχόμενου από τη φορολογική αρχή η ίδια οφείλει να αιτιολογήσει την αναλογία που αυτή επικαλείται εάν αυτή είναι διαφορετική του ισομερούς επιμερισμού. Η αιτιολόγηση αυτή πρέπει να είναι ειδική και εμπεριστατωμένη (σχετ. διατ. άρθ. 28 και 64 ν. 4174/2013)».**

**Επειδή, σύμφωνα με την απόφαση 1897/2018 του ΣτΕ:**

**«Εάν δεν προκύπτει (αφενός, με βάση τους ισχυρισμούς του ελεγχόμενου και των λοιπών συνδικαιούχων του λογαριασμού, σε συνδυασμό με τα αποδεικτικά στοιχεία που αυτοί επικαλούνται, και, αφετέρου, βάσει των μέτρων ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης που λαμβάνει η φορολογική αρχή, επιδεικνύοντας την δέουσα, ενόψει των συνθηκών, επιμέλεια, προκειμένου να διαπιστώσει ποιος είναι ο αληθής δικαιούχος των επίμαχων ποσών, ενόψει και της πηγής ή αιτίας πίστωσής τους στον κοινό τραπεζικό λογαριασμό) κάποια ιδιαίτερη εσωτερική σχέση μεταξύ των συνδικαιούχων ή/και το μερίδιο που δικαιούται ο καθένας τους, βάσει της μεταξύ τους σχέσης,-εφαρμόζεται το τεκμήριο που θέτει το άρθρο 493 του Αστικού Κώδικα, σύμφωνα με το οποίο οι συνδικαιούχοι του λογαριασμού έχουν δικαίωμα σε ίσα μέρη στο ενεργητικό του (πρβλ. ΣτΕ 2260/2008, ΑΠ 1128/2017, ΑΠ 1691/2014, ΑΠ 1001/2012, ΑΠ 380/2006 κ.ά.).**

**Σε αντιστοιχία προς τα παραπάνω, η (εκδοθείσα κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 27 παρ. 2 του ΚΦΔ) απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων ΠΟΛ.1050/17.2.2014, "Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 του ν. 4174/2013 [...] για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού" (Β' 474/25.2.2014), ορίζει, στο άρθρο 2.4, ότι «Περιπτώσεις κοινών [τραπεζικών] λογαριασμών καταλογίζονται στον πραγματικό δικαιούχο, ο οποίος καθορίζεται με**

βάση τις πραγματικές περιστάσεις και τη φύση των συναλλαγών. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, τα ποσά κατανέμονται ισόποσα σε όλους του συνδικαιούχους (ποσό διά αριθμό συνδικαιούχων)». Δεδομένου, δε, ότι η μεταφορά χρηματικού ποσού από ατομικό τραπεζικό λογαριασμό του φορολογούμενου σε άλλο ατομικό τραπεζικό λογαριασμό του δεν μπορεί, κατ' αρχήν (με εξαίρεση την περίπτωση που τεκμηριώνεται επαρκώς, ενόψει των συνθηκών, ότι ο φορολογούμενος δεν είναι ο αληθής δικαιούχος του μεταφερόμενου ποσού, αλλά ενεργεί, σε σχέση με το λογαριασμό από τον οποίο γίνεται το έμβασμα, απλώς ως διαχειριστής/εντολοδόχος άλλου προσώπου, που είναι ο αληθής δικαιούχος του περιεχόμενου στο λογαριασμό ποσού) να θεωρηθεί ως προσαύξηση της περιουσίας του, *mutatis mutandis* και η μεταφορά χρηματικού ποσού από κοινό τραπεζικό λογαριασμό, που έχει ο φορολογούμενος με συγγενικό του πρόσωπο στην ημεδαπή, σε ατομικό τραπεζικό λογαριασμό του φορολογούμενου στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή δεν μπορεί κατ' αρχήν να θεωρηθεί ως προσαύξηση της περιουσίας του φορολογούμενου αυτού (και, δη, έχουσα το χαρακτήρα φορολογητέου εισοδήματος του, άγνωστης πηγής ή αιτίας, της χρήσης κατά την οποία έγινε η μεταφορά), όσον αφορά το ήμισυ του μεταφερθέντος ποσού, ενόψει του ως άνω (μαχητού) τεκμηρίου του άρθρου 493 του Αστικού Κώδικα, δυνάμει του οποίου ο φορολογούμενος είναι δικαιούχος του ημίσεος του επίμαχου ποσού, πριν από τη μεταφορά του από κοινό σε ατομικό του λογαριασμό. Συναφώς, σημειώνεται ότι τα φυσικά πρόσωπα που συνδέονται με στενή συγγένεια (εξ αίματος ή εξ αγχιστείας) και μεν έχουν, βάσει των κανόνων των ιδιωτικού δικαίου, το δικαίωμα να προβαίνουν σε οικονομικές πράξεις ή/και να συνάπτουν οικονομικές σχέσεις τέτοιες που να αντανakλούν τη μεταξύ τους στοργή και εμπιστοσύνη και τη συναφή βούλησή τους για οικονομική αλληλοβοήθεια ή/και συνδιαχείριση (στοιχείων) της περιουσίας τους, αλλά, πάντως, η ανωτέρω δυνατότητα δεν αναιρεί την ιδιότητα καθενός από τα πρόσωπα αυτά ως αυτοτελούς υποκειμένου (υποχρεώσεων) του φορολογικού δικαίου (πρβλ. ΣτΕ 330/2018 επταμ., σχετικά με τους j συζύγους). Επομένως, η τυχόν οικονομική αλληλοβοήθεια μεταξύ συγγενικών προσώπων ή/και η συνδιαχείριση της περιουσίας τους, μέσω της διατήρησης κοινών τραπεζικών λογαριασμών και διενέργειας εντολών πιστώσεων και χρεώσεων σε αυτούς ή/και της μεταφοράς ποσών από (ατομικούς ή κοινούς) τραπεζικούς λογαριασμούς τους σε άλλους (ατομικούς ή κοινούς) λογαριασμούς τους δεν απαλλάσσει τα πρόσωπα αυτά από το βάρος να παράσχουν στη φορολογική Διοίκηση (στο πλαίσιο του φορολογικού ελέγχου ή στο στάδιο της προηγούμενης ακρόασης και, στη συνέχεια, της προβλεπόμενης στον ΚΦΔ ενδικοφανούς διαδικασίας) εύλογες και αρκούντως τεκμηριωμένες, ενόψει των συνθηκών, εξηγήσεις για τις σχετικές οικονομικές πράξεις και σχέσεις τους και την (ατομική) περιουσιακή κατάσταση ενός εκάστου εξ αυτών που προκύπτει από τις κινήσεις των ως άνω τραπεζικών λογαριασμών, που αφορούν σημαντικά χρηματικά ποσά, προκειμένου να ερευνηθεί από τη Διοίκηση (και, περαιτέρω, σε περίπτωση ένδικης διαφοράς, από το Διοικητικό Δικαστήριο) η τυχόν γένεση φορολογικών υποχρεώσεων (βάσει της νομοθεσίας περί

**φορολογίας εισοδήματος ή/και άλλων φορολογιών) σε βάρος τινός εκ των εν λόγω προσώπων και να προσδιορισθεί ο χρόνος γένεσης και το ύψος της αντίστοιχης φορολογικής υποχρέωσης...»**

**Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 76 «Επαρκής αιτιολογία» του Κ.Φ.Δ., 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 πράξης και τον προσδιορισμό φόρου. »**

**Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 77 «Βάρος απόδειξης» του Κ.Φ.Δ., 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, με βάση τη συνήθη πρακτική, προκύπτει ότι πλήθος φορολογούμενων επένδυσε σε μερίδια ΟΣΕΚΑ (αμοιβαίων κεφαλαίων), στα οποία υπάρχουν συνδικαιούχοι (πχ. ενήλικα ή ανήλικα τέκνα, σύζυγοι κλπ), ενώ η δαπάνη αγοράς των μεριδίων καλύφθηκε με χρέωση τραπεζικού λογαριασμού που τηρείται στο ίδιο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, στον οποίο συνδικαιούχοι είναι τα ίδια πρόσωπα που είναι και οι δικαιούχοι του επενδυτικού λογαριασμού ΟΣΕΚΑ.**

**Δεδομένου ότι η δαπάνη αγοράς των πιο πάνω χρεογράφων βαρύνει αυτόν που πραγματικά κατέβαλε το χρηματικό ποσό, συνάγεται ότι το τεκμήριο βαρύνει το πρόσωπο (ή τα πρόσωπα) που τροφοδοτεί τον κοινό τραπεζικό λογαριασμό που χρεώθηκε για την αγορά των μεριδίων ΟΣΕΚΑ κι όχι τα πρόσωπα που κατ' αναλογία συμμετέχουν στην επένδυση.**

**Σύμφωνα με την πάγια θέση της Φορολογικής Διοίκησης, ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης της προέλευσης των κατατιθέμενων κεφαλαίων στην τράπεζα, η οποία δύναται να αποδειχθεί με κάθε πρόσφορο στοιχείο. Συνεπώς, οι πραγματικοί δικαιούχοι των κοινών επενδυτικών λογαριασμών ΟΣΕΚΑ, όπως και όλων των κοινών επενδυτικών λογαριασμών χρεογράφων γενικά, καθορίζονται με τα ίδια κριτήρια που καθορίζονται και οι πραγματικοί δικαιούχοι των κοινών τραπεζικών λογαριασμών καταθέσεων προκειμένου να δηλωθούν στις φορολογικές δηλώσεις οι τόκοι, δηλαδή με βάση τα πραγματικά περιστατικά (ΔΕΑΦ Α 154349 ΕΞ 2020/13-10-2020).**

**Επειδή, από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης προκύπτει ότι η προσφεύγουσα επένδυσε σε μερίδια αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ, στα οποία συνδικαιούχος είναι η ίδια και οι γονείς της .....και ....., ενώ η δαπάνη αγοράς των μεριδίων καλύφθηκε με χρέωση**

τραπεζικών λογαριασμών που τηρούνται στις τράπεζες ..... και ....., στους οποίους συνδικαιούχοι είναι τα ίδια πρόσωπα.

**Επειδή**, η προσφεύγουσα υποβάλει δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος από την ηλικία των δέκα έξι ετών, ήτοι από το οικονομικό έτος 2005, για «Εισοδήματα που απαλλάσσονται από το φόρο, φορολογούνται με ειδικό τρόπο, μερίσματα ΑΕ κτλ» στον κωδικό 659 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος.

**Επειδή**, το υπό κρίση ποσό της επένδυσης είχε ήδη σχηματιστεί κατά την έναρξη του ελέγχου, σε προγενέστερες παραγεγραμμένες χρήσεις και δεν προκύπτει, από την οικεία έκθεση ελέγχου, τροφοδότηση των τραπεζικών λογαριασμών με νέες καταθέσεις το έτος 2014.

**Επειδή**, δεν προσκομίστηκε οποιοδήποτε στοιχείο σχετικό με την τροφοδότηση των κοινών λογαριασμών που χρεώθηκαν για την αγορά των μεριδίων ΟΣΕΚΑ, ήτοι το/τα πρόσωπα που πραγματικά κατέβαλαν το χρηματικό ποσό ή το μεγαλύτερο μέρος αυτού, συνεπώς οι συνδικαιούχοι των λογαριασμών αυτών θεωρούνται και οι πραγματικοί δικαιούχοι της επένδυσης.

**Επειδή** κατόπιν αυτών, ορθώς ο έλεγχος προέβη σε ισομερή επιμερισμό μεταξύ των συνδικαιούχων του συνολικού ποσού που προσδιορίστηκε ότι διατέθηκε για αγορά μεριδίων αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ το έτος 2014.

**Επειδή**, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι είναι εσφαλμένη η κρίση του ελέγχου περί «μη δικαιολόγησης τεκμηρίου αγοράς χρηματοοικονομικών προϊόντων», δεδομένου ότι οι αγορές αυτές πραγματοποιήθηκαν από δωρεά νόμιμων χρημάτων των γονέων της.

**Επειδή** εν προκειμένω, λόγω της μη προσκόμισης στοιχείων σχετικών με την τροφοδότηση των κοινών λογαριασμών που χρεώθηκαν για την αγορά των μεριδίων ΟΣΕΚΑ, δεν αποδεικνύεται ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί δωρεάς. Επιπλέον η προσφεύγουσα, διαρκούντος του ελέγχου, δεν υπέβαλε Δήλωση Φόρου Δωρεάς και δεν κατέθεσε τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 ώστε να δηλώσει τις αγορές των ομολόγων, τη σχετική ανάλωση κεφαλαίου και τη λήψη δωρεάς από τους γονείς της.

Ομοίως ο ..... και η ..... δεν υπέβαλαν Δηλώσεις Φόρου Δωρεάς, ούτε κατέθεσαν τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 ώστε να δηλώσουν τις αγορές των ομολόγων, τη σχετική ανάλωση κεφαλαίου που επικαλέστηκαν κατά τον έλεγχο, καθώς και τη δωρεά προς την προσφεύγουσα.

Κατόπιν αυτών ο εν λόγω ισχυρισμός της απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζεται ο τελικός υπολογισμός του φορολογητέου εισοδήματος:

| ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ                           | Ποσά Δήλωσης (1) |         | Ποσά Ελέγχου (2) |         | Ποσά βάσει απόφασης ΔΕΔ (3) |         | Διαφορά (3-1) |
|-------------------------------------------------|------------------|---------|------------------|---------|-----------------------------|---------|---------------|
|                                                 | Υπόχρεου         | Συζύγου | Υπόχρεου         | Συζύγου | Υπόχρεου                    | Συζύγου |               |
| Ακίνητη περιουσία                               |                  |         |                  |         |                             |         |               |
| Τόκοι - Μερίσματα - Δικαιώματα                  | 243.301,27       |         | 243.301,27       |         | 243.301,27                  |         |               |
| Επιχειρηματική δραστηριότητα                    |                  |         |                  |         |                             |         |               |
|                                                 |                  |         |                  |         |                             |         |               |
| Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα           |                  |         |                  |         |                             |         |               |
| Μισθωτή εργασία - Συντάξεις                     | 24.763,99        |         | 24.763,99        |         | 24.763,99                   |         |               |
| Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου                  |                  |         |                  |         |                             |         |               |
| <b>Συνολικό δηλωθέν εισόδημα</b>                | 268.065,26       |         | 268.065,26       |         | 268.065,26                  |         |               |
| Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται |                  |         |                  |         |                             |         |               |
| <b>Υπόλοιπο</b>                                 | 268.065,26       |         | 268.065,26       |         | 268.065,26                  |         |               |
| Προστιθέμενη διαφορά δαπανών                    |                  |         | 3.827.111,16     |         | 2.327.108,15                |         | 2.327.108,15  |
| Εκπτώσεις εισοδήματος                           |                  |         |                  |         |                             |         |               |
| <b>Φορολογητέο εισόδημα</b>                     | 268.065,26       |         | 4.095.176,42     |         | 2.595.173,41                |         | 2.327.108,15  |
| Απαλλασσόμενα επιχειρηματικής δραστηριότητας    |                  |         |                  |         |                             |         |               |
| Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά                    |                  |         |                  |         |                             |         |               |

|                                                  |                   |  |                     |  |                     |                     |
|--------------------------------------------------|-------------------|--|---------------------|--|---------------------|---------------------|
| Φόρος αυτοτελώς φορολογούμενων ποσών             |                   |  |                     |  |                     |                     |
| <b>Συνολικό εισόδημα</b>                         | <b>268.065,26</b> |  | <b>4.095.176,42</b> |  | <b>2.595.173,41</b> | <b>2.327.108,15</b> |
| <b>Τεκμαρτό εισόδημα</b>                         |                   |  |                     |  |                     |                     |
| <b>Εισόδημα επιβολής ειδικής εισφοράς αλληλ.</b> | <b>268.065,26</b> |  | <b>4.095.176,42</b> |  | <b>2.595.173,41</b> | <b>2.327.108,15</b> |

## Α πο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης .....και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής της ..... και την τροποποίηση της υπ' αριθμ. ....προσβαλλόμενης πράξης, σύμφωνα με το ως άνω σκεπτικό.

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

**Φορολογικό έτος 2014**

Η με αριθμό .....Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος:

| ΑΝΑΛΥΣΗ                                        |                | ΔΗΛΩΣΗΣ    | ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ | ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΕΔ | ΔΙΑΦΟΡΑ (ΔΗΛΩΣΗΣ-ΔΕΔ) |
|------------------------------------------------|----------------|------------|---------------|--------------------|-----------------------|
| Φορολογητέο εισόδημα                           | του υπόχρεου   | 268.065,26 | 4.095.176,42  | 2.595.173,41       | 2.327.108,15          |
|                                                | της συζύγου    |            |               |                    |                       |
| Υπόλοιπο φόρου                                 | Πιστωτικό ποσό |            |               |                    |                       |
|                                                | Χρεωστικό ποσό | 2.213,09   | 1.261.659,77  | 766.658,78         | 764.445,69            |
| Προκαταβολή φόρου                              |                |            |               |                    |                       |
| Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων            |                |            |               |                    |                       |
| Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου  |                |            |               |                    |                       |
| Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.                |                |            | 629.723,34    | 382.222,85         | 382.222,85            |
| Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.     |                |            |               |                    |                       |
| Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου |                |            |               |                    |                       |
| Ειδική εισφορά αλληλεγγύης                     |                | 10.462,44  | 10.462,44     | 10.462,44          |                       |



|                                                |               |           |              |              |              |
|------------------------------------------------|---------------|-----------|--------------|--------------|--------------|
| Τέλος επιτηδεύματος                            |               |           |              |              |              |
| Φόρος πολυτελούς διαβίωσης                     |               |           |              |              |              |
| Διαφορά συμψηφισμού                            |               |           |              |              |              |
| Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή |               |           |              |              |              |
| Σύνολο φόρων τελών & εισφορών                  | για καταβολή  | 12.675,53 | 1.901.845,55 | 1.159.344,07 | 1.146.668,54 |
|                                                | για επιστροφή |           |              |              |              |
| Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά                  |               |           |              |              |              |

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στην υπόχρεη.

**Ακριβές Αντίγραφο**

**Ο Προϊστάμενος της Διεύθυνσης Επίλυσης  
Διαφορών**

**Ο/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