



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 24.03.2023
Αριθμός απόφασης: 798

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α2**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604536

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :
 - α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Ν.4987/2022, ΦΕΚ Α' 206/04-11-2022), εφεξής Κ.Φ.Δ..
 - β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε)».
 - γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων
 - δ. Τη με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ).
2. Την ΠΟΛ 1069/4.3.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.
3. Την υπ' αριθ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/ τ. Β'/ 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.
4. Τη με ημερομηνία κατάθεσηςκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, κατά της υπ' αριθ.Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.
5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας αιτείται η ακύρωση.
6. Την έκθεση αιτιολογημένων απόψεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου.
7. Τη με αριθμόΠράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.
8. Την έκθεση απόψεων επί αναπομπής υπόθεσης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου.

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

Επί της απόκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, η οποία κατατέθηκε **εμπρόθεσμα** και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθ.Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξη Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας κύριος φόρος ποσού 1.505,68 €, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. ποσού 752,84 €, πλέον εισφορά αλληλεγγύης 22,69 €, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 2.281,21 €.

Η ανωτέρω πράξη εδράζεται επί της απόΈκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, Φ.Π.Α. και έκδοσης στοιχείων, κατά εφαρμογή των διατάξεων των Ε.Λ.Π. και του Κ.Φ.Δ., του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου.

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Δυνάμει της με αριθμόεντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, διενεργήθηκε από την ως άνω Δ.Ο.Υ. για τον προσφεύγοντα, ο οποίος διατηρεί ατομική επιχείρηση με κύρια δραστηριότητα «Λιανικό εμπόριο γυναικείων εσωρούχων γενικά», έλεγχος φορολογίας εισοδήματος, Φ.Π.Α. και ορθής τήρησης βιβλίων και έκδοσης στοιχείων, για τα φορολογικά έτη 2016 και 2017.

Για το υπό κρίση, με την παρούσα προσφυγή, έτος 2017, από τη φορολογική αρχή, βάσει των στοιχείων που αντλήθηκαν από την εφαρμογή ELENXIS και των διασταυρώσεων που διενεργήθηκαν σύμφωνα με την ΠΟΛ 1033/2014, διαπιστώθηκε ότι, στη με αριθ. καταχώρησηςδήλωση φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017, που υπέβαλε ο προσφεύγων, δεν δήλωσε στον κωδικό 727 του εντύπου Ε1, το ποσό των 8.351,61 €, που κατέβαλε συνολικά στο εν λόγω φορολογικό έτος για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων, όπως εμφανίζονται στον παρακάτω πίνακα:

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΥΨΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝ ΤΩΝ ΔΟΣΕΩΝ ΕΤΟΥΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩ Ν	ΠΟΣΟΣΤΟ ΔΙΚΑΙΟΥΧ ΟΥ
.....	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ	65.000,00 €	1.806,39 €	2	50%
.....	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ	160.000,00 €	7.449,09 €	1	100%

Επιπλέον, προσδιορίστηκαν από τον έλεγχο λογιστικές διαφορές ύψους 3.969,21 €, που αφορούν μη εκπιπτόμενες δαπάνες, κατ' εφαρμογή του άρθρου 23 του Ν.4172/2013.

Στη συνέχεια, εκδόθηκε το με αριθμόΣημείωμα Διαπιστώσεων και συνημμένο τον προσωρινό προσδιορισμό φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017, που κοινοποιήθηκαν στον προσφεύγοντα την, προκειμένου να διατυπώσει τις απόψεις του εντός 20 ημερών σχετικά με τα αποτελέσματα του ελέγχου. Ο προσφεύγων υπέβαλε στην ανωτέρω Δ.Ο.Υ. το υπ' αριθ. πρωτ.υπόμνημα, με το οποίο προσκόμισε στοιχεία (αποδεικτικά

πληρωμών μέσω τραπεζής) σχετικά με τις λογιστικές διαφορές που καταγράφηκαν στο Σημείωμα Διαπιστώσεων.

Ο έλεγχος, αφού έλαβε υπόψη το ανωτέρω υπόμνημα, μείωσε τις λογιστικές διαφορές σε 606,40 € για το φορολογικό έτος 2017 και προχώρησε στη σύνταξη της απόΈκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, Φ.Π.Α. και έκδοσης στοιχείων και στην έκδοση της προσβαλλόμενης πράξης.

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

1. Μη στοιχειοθέτηση των αναφερόμενων ως παραβάσεων – Εσφαλμένη εκτίμηση των πραγματικών γεγονότων – Ύπαρξη καλής πίστης εκ μέρους του και έλλειψη δόλου και υπαιτιότητας – Ανάλωση κεφαλαίου – Δυνατότητα υποβολής τροποποιητικής δήλωσης για το φορολογικό έτος 2017.
2. Διαφορά στον υπολογισμό εκ μέρους της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου του ποσού που για τις αντικειμενικές δαπάνες (τεκμήρια) για τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων.
3. Μη νόμιμη αιτιολογία της προσβαλλόμενης πράξης και έκθεσης, κατά παράβαση του άρθρου 64 του Κ.Φ.Δ. – Παράβαση του Κ.Φ.Δ. λόγω μη ορθής τήρησης της διαδικασίας ελέγχου από τα όργανα της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου.
4. Παράβαση του δικαιώματος σε προηγούμενη ακρόαση.
5. Παράβαση των αρχών της χρηστής διοίκησης, της καλόπιστης δράσης της Διοίκησης και της προστασίας της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης του ως διοικουμένου προς τη Διοίκηση.

Ως προς τον 1^ο προβαλλόμενο λόγο:

Επειδή, η παρ. 1 του άρθρου 63 «Ειδική διοικητική διαδικασία - Ενδικοφανής προσφυγή» του Κ.Φ.Δ., ορίζει πως «1. Ο υπόχρεος, εφόσον αμφισβητεί οποιαδήποτε πράξη που έχει εκδοθεί σε βάρος του από τη Φορολογική Διοίκηση ή σε περίπτωση σιωπηρής άρνησης, οφείλει να υποβάλει ενδικοφανή προσφυγή με αίτημα την επανεξέταση της πράξης στο πλαίσιο διοικητικής διαδικασίας από τη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών της Φορολογικής Διοίκησης. ...».

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

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

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 32 «Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων» του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), ορίζεται ότι: «Ως ετήσια δαπάνη του φορολογούμενου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για: ... στ) Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων, στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας.[...]».

Επειδή, περαιτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 34 «Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής» του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), ορίζεται ότι: «1. Η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 30, η οποία προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα, προσδιορίζεται από τη Φορολογική Διοίκηση κατά το ίδιο φορολογικό έτος σύμφωνα με τα οριζόμενα στις επόμενες παραγράφους και φορολογείται:

α) σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 15 εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία ή/και συντάξεις ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις ή δεν υπάρχει εισόδημα από καμία κατηγορία ή έχει εισόδημα μόνο από κεφάλαιο ή/και από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου και το τεκμαρτό του εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των εννιά χιλιάδων πεντακοσίων (9.500) ευρώ ή

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

γ) σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 29, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από ατομική αγροτική επιχείρηση ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από ατομική αγροτική επιχείρηση.

δ) σύμφωνα με την κλίμακα της παραγράφου 1 του άρθρου 15, εφόσον ο φορολογούμενος είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανέργων του Οργανισμού Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού (Ο. Α. Ε.Δ).

ε)

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

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

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

4. Οι φορολογούμενοι που δεν αναγράφουν ή ανακριβώς αναφέρουν στη δήλωση τα στοιχεία, τα σχετικά με τις δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (δαπάνη αγοράς ή ανέγερσης ακινήτων) και τον προσδιορισμό της ετήσιας συνολικής δαπάνης διαβίωσης, υπόκεινται στις κυρώσεις και τα πρόστιμα σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας».

Επειδή, με την ΠΟΛ 1076/26-03-2015 με θέμα «Οδηγίες για την ορθή εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος άρθρα 30-34 Ν.4172/13», διευκρινίστηκαν τα ακόλουθα:

«Άρθρο 32 Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων

[...] στ) Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων, στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας. Η απόσβεση δανείων και πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής θεωρείται δαπάνη απόκτησης που βαρύνει τον λήπτη του δανείου. Σε κάθε περίπτωση εξετάζεται το γεγονός του ποιος πραγματικά καταβάλλει τα σχετικά ποσά. [...]

Άρθρο 34 Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 34 η διαφορά μεταξύ του συνολικού εισοδήματος που δηλώθηκε από το φορολογούμενο, τη σύζυγο του και τα εξαρτώμενα μέλη και του τεκμαρτού εισοδήματος των άρθρων 31 και 32, όπως η διαφορά αυτή αναμορφώνεται ύστερα από την εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 2 αυτού του άρθρου, φορολογείται κατά περίπτωση με α) τη φορολογική κλίμακα της παρ. 1 άρθρου 15 του Κ.Φ.Ε. εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία ή/και συντάξεις ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις ή δεν υπάρχει εισόδημα από καμία κατηγορία. β) τη φορολογική κλίμακα παρ. 1 άρθρου 29 του Κ.Φ.Ε. εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του δεν προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις. γ) το φορολογικό συντελεστή δέκα τρία τοις εκατό (13%) εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από ατομική αγροτική επιχείρηση ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από ατομική αγροτική επιχείρηση. δ) τη φορολογική κλίμακα παρ. 1 άρθρου 15 του Κ.Φ.Ε. εφόσον ο φορολογούμενος είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανέργων του Ο.Α.Ε.Δ το κρινόμενο φορολογικό έτος.

Περαιτέρω, διευκρινίζεται ότι αν ο φορολογούμενος αποκτά εισόδημα από περισσότερες της μίας κατηγορίας εισοδήματος και υπάρχει ισότητα μεταξύ τους τότε η διαφορά μεταξύ συνολικού εισοδήματος και αντικειμενικών δαπανών απόκτησης και διαβίωσης φορολογείται με τη φορολογική κλίμακα της παρ. 1 άρθρου 15 του Κ.Φ.Ε.

Μείωση της διαφοράς Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 34 η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς, που προκύπτει με βάση τις διατάξεις της παραγράφου 1 του ίδιου άρθρου, υποχρεούται να λάβει υπόψη της τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά που εισπράχθηκαν και τα οποία αποδεικνύονται με νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Αν τα ποσά αυτά έχουν απλώς πιστωθεί, χωρίς να έχουν εισπραχθεί δεν μπορούν να ληφθούν υπόψη κατά την εφαρμογή, αυτής της περίπτωσης, καθόσον δεν είναι δυνατόν, να χρησιμοποιηθούν εφόσον δεν εισπράχθηκαν. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης της συνδρομής των προϋποθέσεων για τα ποσά αυτά που περιορίζουν τη διαφορά μεταξύ συνολικού εισοδήματος και τεκμαρτού εισοδήματος. Στο νόμο αναφέρονται ενδεικτικά ορισμένες κατηγορίες εισοδημάτων ή εσόδων που περιορίζουν την πιο πάνω διαφορά. Τονίζεται ότι και οποιοδήποτε άλλο έσοδο που δεν αναφέρεται ρητά στο νόμο (π.χ. κέρδη από λαχεία) λαμβάνεται υπόψη, εφόσον αποδεικνύεται η είσπραξη του, η φορολόγηση του ή η απαλλαγή του από τη φορολογία.

Τα ποσά που ιδίως λαμβάνονται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της υπόψη διαφοράς είναι τα εξής:

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

Ειδικότερα, για τον προσδιορισμό κάθε χρόνο, του κεφαλαίου που μπορεί να επικαλεστεί ο φορολογούμενος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα έχουν απαλλαγεί της φορολογίας καθώς και από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε', και στ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34, καθώς και από οποιαδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 του ΚΦΕ, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών.».

Επειδή, με τη με αριθ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/05.11.2015 δόθηκαν διευκρινήσεις από το Β' Τμήμα της Διεύθυνσης Ελέγχων του Υπουργείου Οικονομικών σχετικές με θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας. Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων, αναφέρονται τα εξής: «Από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά, ισχύουν οι διατάξεις των άρθρων 30, 31, 32, 33 και 34 του ν. 4172/2013 (ΦΕΚ 167 Α') όπως αυτές έχουν ερμηνευτεί με την ΠΟΛ.1076/26.3.2015. Συγκεκριμένα οι διατάξεις περί ανάλωσης κεφαλαίου αναφέρονται στην περίπτωση ζ', της παρ. 2 του άρθρου 34 του ν. 4172/2013, ερμηνεύθηκαν με την ΠΟΛ.1076/26.3.2015 και δεν έχουν διαφοροποιηθεί σε σχέση με τις διατάξεις που ίσχυαν με τον ν. 2238/1994. [...]».

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 19 «Υποβολή τροποποιητικής φορολογικής δήλωσης» του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι: «1. Αν ο φορολογούμενος διαπιστώσει ότι η φορολογική δήλωση που υπέβαλε στη Φορολογική Διοίκηση περιέχει λάθος ή παράλειψη, υποχρεούται να υποβάλει τροποποιητική φορολογική δήλωση.

2. Αν ο φορολογούμενος υποβάλει τροποποιητική φορολογική δήλωση μέσα στην προθεσμία υποβολής της αρχικής φορολογικής δήλωσης, τότε και η τροποποιητική φορολογική δήλωση επέχει θέση αρχικής δήλωσης και θεωρείται ότι και οι δύο, αρχική και τροποποιητική, έχουν υποβληθεί εμπρόθεσμα.

3. α) Τροποποιητική φορολογική δήλωση υποβάλλεται οποτεδήποτε μέχρι την κοινοποίηση προσωρινού προσδιορισμού του φόρου από τη Φορολογική Διοίκηση ή μέχρι την παραγραφή του δικαιώματος της Φορολογικής Διοίκησης για έκδοση πράξης προσδιορισμού του φόρου.

β) Τροποποιητική φορολογική δήλωση που υποβάλλεται μέχρι την κοινοποίηση εντολής ελέγχου ή της πρόσκλησης παροχής πληροφοριών του άρθρου 14, έχει όλες τις συνέπειες της εκπρόθεσμης δήλωσης. ...»

Επειδή, σύμφωνα με την απόΈκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, Φ.Π.Α. και ορθής τήρησης βιβλίων και έκδοσης στοιχείων, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, «από τις διασταυρώσεις της ΠΟΛ 1033/2014 προέκυψαν διαφορές στα ποσά που δήλωσε ο ελεγχόμενος στη χρήση 2016 και στη χρήση 2017 για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων (κωδ. 727 στο έντυπο Ε1) και στα αντίστοιχα ποσά που απέστειλαν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε ηλεκτρονικό αρχείο ...»

Επειδή, σύμφωνα με την ως άνω έκθεση ελέγχου, για το υπό κρίση φορολογικό έτος 2017, διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων δεν δήλωσε, στον κωδικό 727 της οικείας δήλωσης, το συνολικό ποσό των 8.351,61 € που κατέβαλε για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση των κάτωθι δανείων, σύμφωνα με τα στοιχεία που απέστειλαν σε ηλεκτρονικό αρχείο στη Φορολογική Διοίκηση τα Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα:

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΥΨΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝ ΤΩΝ ΔΟΣΕΩΝ ΕΤΟΥΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩ Ν	ΠΟΣΟΣΤΟ ΔΙΚΑΙΟΥΧ ΟΥ
.....	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ	65.000,00 €	1.806,39 €	2	50%
.....	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ	160.000,00 €	7.449,61 €	1	100%

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι ο λογιστής του, εκ παραδρομής και χωρίς να τον ενημερώσει, δεν συμπλήρωσε τον ανωτέρω κωδικό της φορολογικής του δήλωσης, συνεπώς δεν υπήρξε από την πλευρά του δόλος.

Επειδή, γίνεται δεκτό από τη νομολογία ότι τα πρόστιμα είναι διοικητικές κυρώσεις και για την επιβολή τους δεν απαιτείται, ούτε εξετάζεται η ύπαρξη δόλου (πρόθεσης), αλλά αρκεί μόνο η διαπίστωση της παράβασης, χωρίς να απαιτείται η συνδρομή της υποκειμενικής υπαιτιότητας εκ μέρους του υπόχρεου (ΣΤΕ 2074/1982). Η επιβολή του προστίμου δεν καταλείπεται στη διακριτική εξουσία της φορολογικής αρχής, αλλά αποτελεί δέσμια ενέργεια, υπό την έννοια ότι η φορολογική αρχή, εφόσον διαπιστώσει τη διάπραξη της παράβασης και τη συνδρομή των τασσόμενων από το νόμο προϋποθέσεων, είναι υποχρεωμένη να προβεί στην επιβολή του προστίμου. Μεταξύ των προϋποθέσεων αυτών δεν περιλαμβάνεται η υπαιτιότητα (δόλος ή αμέλεια) του φορολογούμενου που υπέπεσε στην παράβαση και σε βάρος του οποίου επιβάλλεται το πρόστιμο.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η αρμόδια Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου δεν του έδωσε τη δυνατότητα να υποβάλει τροποποιητική δήλωση ώστε να καλύψει την προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων με ανάλωση κεφαλαίου, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1076/2015.

Επειδή, με την υπ' αριθ. πρωτ.Γνωστοποίηση φορολογικού ελέγχου, που κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα ηλεκτρονικά, σύμφωνα με το άρθρο 5 του Κ.Φ.Δ., από τη Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, ο προσφεύγων έλαβε γνώση της εντολής ελέγχου και ενημερώθηκε ότι έχει τη δυνατότητα υποβολής εκπροθέσμων φορολογικών δηλώσεων μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού. Ωστόσο δεν προέβη σε υποβολή τροποποιητικών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος για τα ελεγχόμενα έτη (2016 και 2017).

Επειδή, ο προσφεύγων, με την παρούσα προσφυγή, ισχυρίζεται ότι, όπως προκύπτει από τον πίνακα που προσκομίζει σχετικά με το απομένον καθαρό φορολογητέο εισόδημα προηγούμενων χρήσεων, έχει διαθέσιμο κεφάλαιο προς ανάλωση, ύψους 55.794,68 € (ατομικό 47.346,89 € πλέον 8.447,79 € της συζύγου του), με το οποίο καλύπτει την προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων που προσδιόρισε ο έλεγχος.

Επειδή, με την υπ' αριθ.Πράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, ζητήθηκαν από την αρμόδια Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου ελεγκτικές επαληθεύσεις επί του προσκομισθέντος από τον προσφεύγοντα πίνακα ανάλωσης.

Επειδή, σύμφωνα με την με αριθ. πρωτ.Έκθεση Απόψεων επί Αναπομπής Υπόθεσης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, από τα στοιχεία που απέστειλαν στη Φορολογική Διοίκηση τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε ηλεκτρονικό αρχείο, προέκυψε ότι ο προσφεύγων κατέβαλε για τοκοχρεωλυτική απόσβεση α) στεγαστικού δανείου της τράπεζας

συνολικού ύψους 65.000,00 €, με ημερομηνία χορήγησης και πλήθος οφειλετών 2 με ποσοστό δικαιούχου 50%, και β) στεγαστικού δανείου της τράπεζας, συνολικού ύψους 160.000,00 €, με ημερομηνία χορήγησης και πλήθος οφειλετών 1 με ποσοστό δικαιούχου 100%, τα κάτωθι ποσά, από το έτος 2010 έως και 2016:

Χρήση	Σύνολο Καταβληθέντων ποσών για απόσβεση δανείων
2010	10.964,89 €
2011	12.658,38 €
2012	9.445,53 €
2013	25.831,50 €
2014	8.360,91 €
2015	8.774,52 €
2016	8.470,80 €
Σύνολο	84.506,53 €

Επειδή, από το διασταυρωτικό έλεγχο του πίνακα ανάλωσης με τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος που είχε υποβάλει ο προσφεύγων για τα οικονομικά έτη 2003 – 2014 και για τα φορολογικά έτη 2014 – 2016, προκύπτει ότι δεν έχουν δηλωθεί καθόλου ποσά για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων στον κωδικό 727 του εντύπου Ε1 των οικονομικών ετών 2011 – 2014 και των φορολογικών ετών 2014 – 2016.

Επειδή, για τις χρήσεις πριν την 01.01.2014 ήταν σε ισχύ το άρθρο 17 του Ν.2238/1994, όπως τροποποιήθηκε και ίσχυε με τους Ν.3842/2010, Ν.3899/2010 και Ν.3986/2011, σύμφωνα με το οποίο «Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των προσώπων που τους βαρύνουν λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για [...] στ) Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας.» , ενώ από 01.01.2014, σύμφωνα με το άρθρο 32 του Ν.4172/2013 ορίζεται ότι «Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για: [...] στ) Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων, στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας.».

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1054/2010 με θέμα «Κοινοποίηση ορισμένων διατάξεων του ν.3842/2010 που αφορούν στη φορολογία εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων», καταργήθηκε η απαλλαγή από το τεκμήριο των ποσών που καταβάλλονται για τοκοχρεωλυτική απόσβεση των δανείων που ελήφθησαν ή λαμβάνονται για αγορά ή ανέγερση πρώτης κατοικίας, καθώς και για δάνεια που λαμβάνονται για αγορά εξοπλισμού γεωργικής επιχείρησης και για αγορά οικοπέδου από επιτηδευματίες που ασχολούνται επαγγελματικά με την ανέγερση και πώληση οικοδομών. Η κατάργηση καταλαμβάνει ποσά που καταβάλλονται από 1/1/2010 και μετά.

Επειδή, σύμφωνα με την ως άνω Έκθεση Απόψεων επί Αναπομπής Υπόθεσης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, ο έλεγχος προσδιόρισε το εναπομένον κεφάλαιο που έχει φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, σύμφωνα με τις δηλώσεις φορολογίας

εισοδήματος που έχει υποβάλει ο προσφεύγων και τα στοιχεία που απέστειλαν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ως εξής:

ΟΙΚΟΝ.ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ		ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ(ΚΑΤΟΙΚΙΕΣ,ΑΥΤΟΚ.ΚΛΠ)		ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΑΥΞΑΝΟΥΝ ΤΗΝ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ		ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΥΝ ΤΗΝ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ		ΤΕΛΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΕΤΗΣΙΑΣ ΤΕΚΜΑΡΤΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ		ΑΝΑΛΩΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΧΡΗΣΗΣ		ΑΝΑΛΩΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΗΚΕ		ΑΝΑΛΩΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΕΠΙΚΛΗΣΗ		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΜΕΝΟΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΓΙΑ ΕΠΙΚΛΗΣΗ	
	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ
																		0
2017	12050,76	8401,43	4750,00	6500,00	8470,80	1981,50	320,04	0,00	12900,76	8481,50	-850,00	-80,07	769,93	80,07	-1619,93	-80,07	0,00	
2016	4829,96	5482,28	9150,00	6500,00	8774,52	1982,28	320,04	0,00	17604,48	8482,28	-12774,52	-3000,00	4000,00	3000,00	-16774,52	-3000,00	0,00	
2015	8839,96	3500,00	13160,00	6500,00	8360,91	0,00	320,04	0,00	21200,87	6500,00	-12360,91	-3000,00	4000,00	3000,00	-16360,91	-3000,00	0,00	
2014	7420,00	6239,86	13160,00	6500,00	25831,50	0,00	0,14	0,00	38991,36	6500,00	-31571,36	-260,14	5739,86	260,14	-37311,22	-260,14	3023,19	
2013	10178,67	8148,00	13160,00	5166,67	9445,53	12110,00	0,00	12110,00	22605,53	5166,67	-12426,86	2981,33	0,00	0,00	-12426,86	0,00	40594,55	
2012	12274,12	9894,00	13160,00	2500,00	12658,38	0,00	0,00	0,00	25818,38	2500,00	-13544,26	7394,00	0,00	0,00	-13544,26	7394,00	53021,41	
2011	6505,09	9894,00	9680,00	2500,00	10964,89	0,00	0,00	0,00	20644,89	2500,00	-14139,80	7394,00	0,00	0,00	-14139,80	7394,00	59171,67	
2010	10533,87	0,00	2900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2900,00	0,00	7633,87	0,00	0,00	0,00	7633,87	0,00	65917,47	
2009	3542,50	0,00	2900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2900,00	0,00	642,50	0,00	0,00	0,00	642,50	0,00	58283,60	
2008	8099,33	0,00	2900,00	0,00	0,00	0,00	41000,00	0,00	-38100,00	0,00	46199,33	0,00	0,00	0,00	46199,33	0,00	57641,10	
2007	9474,80	0,00	2900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2900,00	0,00	6574,80	0,00	0,00	0,00	6574,80	0,00	11441,77	
2006	7766,97	0,00	2900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2900,00	0,00	4866,97	0,00	0,00	0,00	4866,97	0,00	4866,97	
2005	0,00	0,00	2900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2900,00	0,00	-2900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2004	0,00	0,00	2900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2900,00	0,00	-2900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2003	0,00	0,00	2900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2900,00	0,00	-2900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Επειδή, όπως προκύπτει από τα ανωτέρω, δεν απομένει ποσό κεφαλαίου από προηγούμενες χρήσεις για ανάλωση κατά την υπό κρίση περίοδο, 01.01.2017 έως 31.12.2017, συνεπώς ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος κρίνεται απορριπτός.

Ως προς το 2ο προβαλλόμενο λόγο:

Επειδή με τη με αριθ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α 1107303 ΕΞ2021/02-12-2021, με θέμα: «Εφαρμογή των διατάξεων της περίπτωσης στ' του άρθρου 32 του ν. 4172/2013 (Α' 167)»:

«Αναφορικά με το θέμα της δαπάνης της τοκοχρεωλυτικής απόσβεσης δανείων και πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής (τεκμήριο), σας γνωρίζουμε τα κατωτέρω:

1. Με τις διατάξεις του άρθρου 32 του ΚΦΕ (Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων) προσδιορίζονται τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται από τον φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα εξαρτώμενα μέλη του για απόκτηση περιουσιακών στοιχείων και λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό του ετήσιου εισοδήματος. Μεταξύ αυτών των ποσών περιλαμβάνονται και αυτά που καταβλήθηκαν για την απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων, στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας (στ' περίπτωση).

2. Επιπροσθέτως, με την ΠΟΛ. 1076/2015 εγκύκλιο διευκρινίστηκε ότι η απόσβεση δανείων και πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής θεωρείται δαπάνη απόκτησης που βαρύνει τον λήπτη του δανείου. Σε κάθε περίπτωση εξετάζεται το γεγονός του ποιος πραγματικά καταβάλλει τα σχετικά ποσά.....

3. Επίσης, με την παρ. 19, του άρθρου 5, της ΠΟΛ. 1088/15 Απόφασης, ορίστηκε ότι για την αναγραφή στη δήλωση της ετήσιας δαπάνης που καταβάλλεται για την απόσβεση δανείων (στεγαστικών - προσωπικών δανείων) ή πιστώσεων, απαιτείται βεβαίωση του δανειοδότη για το συνολικό ετήσιο ποσό των τοκοχρεολυτικών δόσεων που καταβλήθηκαν μέσα στο οικείο φορολογικό έτος.

4. Εξάλλου, στο φυλλάδιο οδηγιών συμπλήρωσης των φορολογικών δηλώσεων (έντυπο ΕΙ) και συγκεκριμένα για την συμπλήρωση των κωδικών 727 -728 του Πίνακα 5 αναγράφεται ότι στις περιπτώσεις που η Φορολογική Διοίκηση έχει ηλεκτρονική πληροφόρηση για τα ποσά που καταβλήθηκαν για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων δύναται να εμφανίζεται μήνυμα στους φορολογούμενους που να τους καθοδηγεί για τη συμπλήρωση των ποσών. Σε κάθε περίπτωση ο φορολογούμενος συμπληρώνει το πραγματικά καταβαλλόμενο ποσό και

προσκομίζει τα προβλεπόμενα έγγραφα στις φορολογικές αρχές αν αυτά ζητηθούν ή αν υποβάλει δήλωση φορολογίας εισοδήματος με επιφύλαξη.

5. Συνεπώς, με βάση τα πραγματικά περιστατικά και τα προσκομιζόμενα δικαιολογητικά εξετάζεται κατά περίπτωση αν πρόκειται για επιχειρηματικά δάνεια. Ομοίως πρέπει να εξετάζεται ποιο είναι το πραγματικά καταβληθέν ποσό και ποιος ο πραγματικά καταβάλλων. Την αρμοδιότητα για την παραλαβή των απαιτούμενων δικαιολογητικών, τον έλεγχο των πραγματικών περιστατικών, δηλαδή ποιος κατέβαλε τις δόσεις, τι ποσό καταβλήθηκε, αν πρόκειται για στεγαστικό ή επιχειρηματικό δάνειο κλπ, την έχουν οι αρμόδιες Δ.Ο.Υ., οι οποίες είναι οι μόνες υπηρεσίες που είναι σε θέση να εξετάζουν όλα τα δεδομένα των χορηγούμενων δανείων, να αποφαινούνται κατά περίπτωση για τον χαρακτηρισμό αυτών ή για το ποιος φορολογούμενος βαρύνεται με το τεκμήριο της καταβολής τοκοχρεολυσίων και με ποιο ποσό.

6. Περαιτέρω, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, μέσω της ΠΟΛ. 1033/2014 Απόφασης, όπως αυτή τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ. 1054/2015 Απόφαση, έχουν την υποχρέωση να αποστέλλουν πληροφορίες για τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλουν οι πελάτες τους για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων, με σαφή διαχωρισμό αν αφορούν σε στεγαστικό ή καταναλωτικό ή άλλο δάνειο. Τις πληροφορίες αυτές τις χρησιμοποιεί η Φορολογική Διοίκηση για τη διενέργεια διασταυρώσεων. Με την ένδειξη «άλλο» λαμβάνονται ηλεκτρονικά οι καταβολές που έχουν πραγματοποιηθεί για επιχειρηματικά δάνεια, ωστόσο για τον χαρακτηρισμό αυτό οι Δ.Ο.Υ. έχουν την αρμοδιότητα να κρίνουν διαφορετικά σύμφωνα με τα πραγματικά περιστατικά.....

7. Η βασική αρχή για τον χειρισμό όλων των περιπτώσεων αυτών είναι ότι το τεκμήριο της απόσβεσης των δανείων κρίνεται κατά περίπτωση με βάση τα κριτήρια που αναφέρθηκαν πιο πάνω, δηλαδή ποιος πραγματικά καταβάλλει τα ποσά, για ποιον λόγο και ποιο ακριβώς είναι το ύψος αυτών. Ενδεικτικά, διακρίνονται οι εξής συνήθειες περιπτώσεις και δίνονται οδηγίες αντιμετώπισης τους από τις Δ.Ο.Υ.:.....

10. Ο φορολογούμενος που δεν συμφωνεί με τον χαρακτηρισμό που έχει γίνει για το δάνειο του κατά την ηλεκτρονική αποστολή των αρχείων από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ή θεωρεί ότι εμφανίζεται λανθασμένα ως υπόχρεος, ή θεωρεί ότι τα ποσοστά που βαρύνουν τον κάθε συνοφειλέτη του δανείου είναι διαφορετικά, ή θεωρεί ότι έχει γίνει λάθος το καταβληθέν ποσό κλπ, έχει τη δυνατότητα καταρχήν να απευθυνθεί στο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που έστειλε τα στοιχεία για λογαριασμό του, προκειμένου να γίνει διόρθωση στο υποβληθέν ηλεκτρονικό αρχείο, ή έστω, εναλλακτικά, να του χορηγηθεί έντυπη βεβαίωση. Η βεβαίωση της τράπεζας, ή οποιοδήποτε άλλο πρόσφορο μέσο που αποδεικνύει τους ισχυρισμούς του φορολογούμενου, προσκομίζεται ή αποστέλλεται στη Δ.Ο.Υ., η οποία έχει την αρμοδιότητα του ελέγχου των δικαιολογητικών, της οριστικοποίησης της δήλωσης και της ορθής εκκαθάρισης της.

11. Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα ανωτέρω, παρακαλούνται οι αρμόδιες Δ.Ο.Υ., εξετάζοντας τα προσκομιζόμενα δικαιολογητικά και κρίνοντας για κάθε περίπτωση ξεχωριστά, να διενεργούν τις εκκαθαρίσεις των δηλώσεων που περιλαμβάνουν τέτοια ποσά.....».

Επειδή, σύμφωνα με την απόΈκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, Φ.Π.Α. και ορθής τήρησης βιβλίων και έκδοσης στοιχείων, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, ο έλεγχος της ως άνω Δ.Ο.Υ., λαμβάνοντας υπόψη τα στοιχεία που απέστειλαν στη Φορολογική Διοίκηση τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, προσδιόρισε για το έτος 2017, το ποσό που κατέβαλε ο προσφεύγων για τοκοχρεωλυτική απόσβεση δύο στεγαστικών δανείων, ως εξής: α) το ποσό των 903,19 € (1.806,39 x 50%), που αφορά στεγαστικό δάνειο της τράπεζας, συνολικού ύψους 65.000,00 €, με ημερομηνία χορήγησης και πλήθος

οφειλετών 2 με ποσοστό δικαιούχου 50%, και β) το ποσό των 7.449,09 € που αφορά στεγαστικό δάνειο της τράπεζας, συνολικού ύψους 160.000,00 €, με ημερομηνία χορήγησης και πλήθος οφειλετών 1 με ποσοστό δικαιούχου 100%, ήτοι συνολικό καταβληθέν ποσό τοκοχρεολυτικής απόσβεσης δανείων 8.351,61 €.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι, για το υπό κρίση έτος 2017, το ποσό που κατέβαλε για τοκοχρεωλυτική απόσβεση στεγαστικού δανείου ανέρχεται στο ποσό των 7.449,09 €. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει την από Βεβαίωση ετήσιων καταβολών στεγαστικού δανείου της Τράπεζας

Επειδή, η προσκομισθείσα βεβαίωση αφορά μόνο το στεγαστικό δάνειο με αριθμό σύμβασης, ύψους 160.000,00 € και ημερομηνία χορήγησης Ωστόσο, όπως αναφέρεται παραπάνω, από τα στοιχεία που απέστειλαν τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων κατέβαλε δόσεις και για δεύτερο στεγαστικό δάνειο της ίδιας τράπεζας, στο οποίο ήταν δικαιούχος κατά ποσοστό 50%. Συνεπώς ο ισχυρισμός του περί εσφαλμένου υπολογισμού του ποσού των αντικειμενικών δαπανών κρίνεται απορριπτός.

Ως προς τον 3^ο προβαλλόμενο λόγο:

Επειδή, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 28 «Αποτελέσματα φορολογικού ελέγχου» του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι: «2. [...] Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται με βάση έκθεση ελέγχου, την οποία συντάσσει η Φορολογική Διοίκηση. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει εμπειριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου...»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 64 «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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 65 «Βάρος απόδειξης» του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στο πλαίσιο 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, βασικά στοιχεία της αιτιολογίας αποτελούν κατά το νόμο, τη θεωρία και τη νομολογία εκτός από το νόμιμο έρεισμα της πράξης, δηλαδή την αναφορά των απρόσωπων κανόνων δικαίου που προβλέπουν την έκδοσή 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 (Επ. Σπηλιωτόπουλου, Εγχειρίδιο Διοικητικού Δικαίου, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα 2001, παρ. 516 έως 519). Η αιτιολογία δε, 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.

Επειδή, σύμφωνα με τη νομολογία των δικαστηρίων, η αιτιολογία των πράξεων καταλογισμού φόρου νομίμως συμπληρώνεται από τα στοιχεία του φακέλου, τις διαλαμβανόμενες, δηλαδή, στην έκθεση ελέγχου διαπιστώσεις.

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, στην απόΈκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, Φ.Π.Α. και ορθής τήρησης βιβλίων και έκδοσης στοιχείων, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, περιγράφονται με σαφήνεια και λεπτομέρεια οι διενεργηθείσες ελεγκτικές ενέργειες και επαληθεύσεις, καθώς και οι διατάξεις εκείνες που αποτελούν το νόμιμο έρεισμα για την έκδοση της προσβαλλόμενης με την κρινόμενη προσφυγή πράξης και αναγράφονται όλα τα στοιχεία στα οποία στοιχειοθετείται η καταλογιζόμενη παράβαση, γεγονός που καθιστά την προσβαλλόμενη πράξη επαρκώς αιτιολογημένη και ως εκ τούτου ο προσβαλλόμενος ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί μη νόμιμης αιτιολογίας της προσβαλλόμενης πράξης και έκθεσης, απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς τον 4^ο προβαλλόμενο λόγο:

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 28 «Αποτελέσματα φορολογικού ελέγχου» του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι: *«1. Η Φορολογική Διοίκηση κοινοποιεί εγγράφως στον φορολογούμενο σημείωμα διαπιστώσεων με 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, μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την κοινοποίηση της έγγραφης γνωστοποίησης.*

2. Η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου, μέσα σε ένα (1) μήνα από την ημερομηνία παραλαβής των απόψεων του φορολογούμενου ή, σε περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν υποβάλει τις απόψεις του, από την εκπνοή της προθεσμίας που ορίζεται στην παρ. 1. [...]»

Επειδή, εν προκειμένω, από την αρμόδια Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, εκδόθηκε το με αριθμόΣημείωμα Διαπιστώσεων, το οποίο κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα την με συνημμένο τον προσωρινό προσδιορισμό φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017. Με το ως άνω Σημείωμα Διαπιστώσεων, δόθηκε στον προσφεύγοντα η δυνατότητα να διατυπώσει τις απόψεις του εντός 20 ημερών σχετικά με τα αποτελέσματα του ελέγχου. Επί του ανωτέρω Σημειώματος Διαπιστώσεων, ο προσφεύγων υπέβαλε στη Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, το υπ' αριθ. πρωτ.υπόμνημα, με το οποίο προσκόμισε στοιχεία (αποδεικτικά πληρωμών μέσω τραπεζής) σχετικά με τις διαπιστωθείσες από τον έλεγχο λογιστικές διαφορές. Ο έλεγχος, αφού έλαβε υπόψη το εν λόγω υπόμνημα, μείωσε τις λογιστικές διαφορές του φορολογικού έτους 2017 και προχώρησε στη σύνταξη της οικείας έκθεσης και στην έκδοση της προσβαλλόμενης πράξης. Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί παράβασης του δικαιώματος σε προηγούμενη ακρόαση, πρέπει να απορριφθεί.

Ως προς τον 5^ο προβαλλόμενο λόγο:

Επειδή, όπως ορίζουν οι αρχές της χρηστής διοίκησης και της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης του διοικούμενου, τα διοικητικά όργανα οφείλουν να ασκούν τις αρμοδιότητές τους με βάση το περί δικαίου αίσθημά τους, με αναλογικότητα και επιείκεια και στο πλαίσιο της αρχής της νομιμότητας της δημόσιας διοίκησης. Σύμφωνα με την αρχή αυτή, η δημόσια διοίκηση οφείλει να διευκολύνει τους διοικούμενους να προστατεύουν τα συμφέροντά τους και να απολαμβάνουν τα δικαιώματά τους, παρεμποδίζοντας τις αντιφατικές δράσεις που συνεπάγονται ανεπιεικείς και άδικες προς τον διοικούμενο λύσεις.

Επειδή, εν προκειμένω, από την ελεγκτική διαδικασία προκύπτει ότι ουδέποτε καταστρατηγήθηκε η αρχή της χρηστής διοίκησης, καθόσον εξετάσθηκαν και λήφθηκαν υπ' όψη όλα τα πραγματικά περιστατικά και τα στοιχεία που είχε ο έλεγχος στη διάθεσή του. Περαιτέρω, η αρμόδια Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου εξέτασε τα στοιχεία που προσκόμισε ο προσφεύγων με το υπ' αριθ. πρωτ.υπόμνημά του επί του σημειώματος διαπιστώσεων του άρθρου 28 του Κ.Φ.Δ. και μείωσε τις λογιστικές διαφορές που είχε προσδιορίσει για το φορολογικό έτος 2017, αναγνωρίζοντας τις σχετικές δαπάνες.

Επειδή, σύμφωνα με τη θεωρία, η αρχή της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης του διοικούμενου προς τη Διοίκηση προστατεύει την εύλογη πεποίθηση του μέσου, καλόπιστου και εχέφρονα διοικούμενου ότι μια συγκεκριμένη κατάσταση ευμενής για τον ίδιο, που έχει δημιουργηθεί είτε από θεσμικό πλαίσιο είτε από διοικητική πρακτική συνεχή, ομοιόμορφη και με χρονική διάρκεια, δεν πρόκειται να μεταβληθεί ή αν μεταβληθεί θα ληφθεί υπόψη η βλάβη που ο διοικούμενος θα υποστεί.

Επειδή, σύμφωνα με τη νομολογία, ζήτημα παραβίασης της αρχής της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης του διοικούμενου προς τη Διοίκηση γεννάται, εφόσον με θετική ενέργειά της δημιουργείται στον διοικούμενο η σταθερή κι εύλογη πεποίθηση ότι ορισμένη συμπεριφορά του είναι νόμιμη, δεν αρκεί δε για τη δημιουργία της πεποιθήσεως αυτής μόνη η αδράνεια της Διοίκησης να επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις ή άλλα μέτρα σε βάρος του διοικούμενου (ΣτΕ 2674/2013, 1608/2004).

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση δεν διαπιστώθηκε η Διοίκηση να έχει προβεί σε καμία (θετική) ενέργεια, ικανή να προκαλέσει την εύλογη πεποίθηση στον προσφεύγοντα ότι δεν προτίθεται να προβεί σε οποιονδήποτε καταλογισμό φόρου ή προστίμου σε βάρος του. Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος για παράβαση της χρηστής Διοίκησης και της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης του πολίτη, δεν γίνεται δεκτός ως νόμω και ουσία αβάσιμος.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνίακαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, και την επικύρωση της υπ' αριθ.Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου.

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

Η υπ' αριθ.Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου.

Εισόδημα		Βάσει Δήλωσης	Βάσει Ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ	Διαφορά
Φορολογητέο Εισόδημα	υπόχρεου	3.660,03	11.922,86	11.922,86	8.262,77
	συζύγου	5.211,07	5.211,07	5.211,07	
Χρεωστικό ποσό φόρου		379,63	1.885,31	1.885,31	1.505,68
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		90,00	90,00	90,00	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		18,00	18,00	18,00	
Πρόστιμο φόρου αρ.58 ΚΦΔ			752,84	752,84	752,84
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης			22,69	22,69	22,69
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	
Σύνολο για καταβολή		1.137,63	3.418,84	3.418,84	2.281,21

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών**

**Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

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.