



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα,

15/05/2019

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Αριθμός απόφασης:

1484

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α6

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604514

ΦΑΞ : 2131604567

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170).

β. Του άρθρου 11 της Δ.ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 Β' /22.03.2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».

γ. Της παρ.3 του άρθρου 47 του ν.4331/2015 (ΦΕΚ Α' 69).

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

ε. Την ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Εγκύκλιο της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.).

2. Την αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

3. Την με ημερομηνία κατάθεσης **25.01.2019** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή: του, **ΑΦΜ** κατοίκου (περιοχή), οδός κατά : **α)** Της υπ' αριθ./**27.12.2018** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του φορολογικού έτους 2014 του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου **β)** Της επισυναπτόμενης στην άνω πράξη από 27/12/2018 έκθεσης μερικού ελέγχου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος. **γ)** Της υπ' αριθ./**27.12.2018** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου του φορολογικού έτους 2013 του Προϊσταμένου

του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου. **δ)** Της επισυναπτόμενης στην άνω πράξη από 27/12/2018 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας τελών & Ο.Γ.Α χαρτοσήμου (Ν.4755/1930) και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

4. Τις ως άνω πράξεις της ελεγκτού του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., των οποίων ζητείται η ακύρωση .
5. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..
6. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α6 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **26/01/2018** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής **του**, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

α) Με την υπ'αριθμ. / **27.12.2018** οριστική πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του φορολογικού έτους 2014 του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.), καταλογίσθηκε στον προσφεύγοντα φόρος εισοδήματος ποσού 13.284,60 ευρώ πλέον πρόστιμο του αρθ.58 Κ.Φ.Δ ποσού 6.642,30 ευρώ πλέον εισφορά αλληλεγγύης 1.502,53 ήτοι συνολικό ποσό **21.429,43** ευρώ.

β) Με την υπ'αριθμ. / **27.12.2018** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου του φορολογικού έτους 2013 του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων, Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. καταλογίσθηκε στον προσφεύγοντα χαρτόσημο ποσού **1.247,26** ευρώ πλέον τού προστίμου άρθ. 58 του Ν. 4174/2013 ποσού 748,36 ευρώ πλέον των τόκων του αρθ.53 Ν.4174/2013 ήτοι συνολικό ποσό **2.900,63** ευρώ.

Τα ως άνω ποσά φόρων προέκυψαν κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου σύμφωνα με τις από 20/12/2018 εκθέσεις μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και ελέγχου φορολογίας τελών & Ο.Γ.Α χαρτοσήμου (Ν.4755/1930), της ελεγκτού του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.,

Συγκεκριμένα εκδόθηκε από τον Προϊστάμενο του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. η με αριθ. / **16.01.2018** εντολή διενέργειας μερικού ελέγχου γραφείου με Απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων σε συνδυασμό με την βάση δεδομένων του Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου ελέγχου προσαύξησης περιουσίας προκειμένου να διαπιστωθεί η ορθή εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 περί φορολογητέας προσαύξησης περιουσίας για την χρήση 2013 και του άρθρου 21 παρ.4 Ν.4172/2013 για την χρήση 2014.

Με τη με αριθμό πρωτ. / **25-04-2018** γνωστοποίηση, η οποία επιδόθηκε την Τρίτη **05/06/2018** στην κα με βάση την από **01/06/2018** εξουσιοδότηση του ελεγχόμενου, ενημερώσαν τον ελεγχόμενο για τη δυνατότητα υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων για τις φορολογίες και για τις φορολογικές χρήσεις που περιλαμβάνονται στην εντολή μερικού ελέγχου μέχρι την κοινοποίηση

του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού κατ' εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 18, 19 και 72 § 18 του ν. 4174/2013, όπως τροποποιήθηκαν με τις διατάξεις των άρθρων 397 και 398 §1 του ν. 4512/2018.

Περαιτέρω του γνωστοποιήθηκε ότι παρέχεται η δυνατότητα για περιορισμό του προστίμου των άρθρων 58, 58Α§2, 59 ή 72§17 του ν. 4174/2013 ή του πρόσθετου φόρου του άρθρου 1 του ν. 2523/1997, κατά περίπτωση, στο εξήντα τοις εκατό (60%), σε περίπτωση που η προκύπτουσα οφειλή εξοφληθεί εντός τριάντα (30) ημερών από τον προσδιορισμό του φόρου.

Από την επεξεργασία των δεδομένων του Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου ελέγχου, που διαβιβάστηκε στο Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., και μετά των με αριθ. πρωτ./12.06.2018 ,/05.07.2018,/10.07.2018,/27.07.2018,/02.08.2018,/13.08.2018 και/14.09.2018 Υπομνημάτων του προσφεύγοντα κατόπιν του με αριθ. πρωτ./24.05.2018 Αιτήματος Παροχής Πληροφοριών του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π , προέκυψαν πρωτογενείς πιστώσεις, οι οποίες δε συσχετίστηκαν με χρεώσεις λογαριασμών και για τις οποίες δεν προέκυψε η αιτία και πηγή προέλευσής τους .

A) Χρηματικά ποσά για τα οποία για τα οποία συντρέχει η εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 21 παρ.4 Ν.4172/2013, περί φορολογητέας προσαύξησης περιουσίας τα οποία έχουν ως εξής:

ΗΜΕΡ/ΝΙΑ	ΤΡΑΠΕΖΑ	Αρ. Λογαρ.σμού	Αιτιολογία Συναλλαγής	ΠΟΣΟ
04/02/2014				9.700,00
27/05/2014				9.700,00
29/08/2014				9.700,00
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ				29.100,00

B) Ο έλεγχος για πιστώσεις χρηματικών ποσών στον υπ'αριθ. Λογ/σμο της του προσφεύγοντα έκρινε ότι αφορούν εισπραξη μισθωμάτων για ακίνητα που ανήκουν κατά πλήρη κυριότητα στον προσφεύγοντα κατά ποσοστό 18% και κατά πλήρη κυριότητα στην εταιρεία με Α.Φ.Μ. κατά ποσοστό 82%.

Επίσης ο έλεγχος έκρινε ότι ο ως άνω λογαριασμός χρησιμοποιούταν και για πληρωμές υποχρεώσεων της εταιρείας. Αφού έλαβε υπόψη του

1. τα μισθώματα που βάσει του υποβληθέντος εντύπου Ε2 εισέπραξε η προαναφερόμενη εταιρεία,
2. την ασφαλιστική αποζημίωση που αφορά τα υπό μίσθωση ακίνητα και την οποία δεν δήλωσε κατά το ποσοστό της η εταιρεία ως έκτακτο έσοδο,
3. το ποσό που απομένει και αντιστοιχεί στο ποσοστό της εταιρείας έπειτα από τον εξωδικαστικό συμβιβασμό με τον ενοικιαστή

4. τα έξοδα της εταιρείας όπως απεικονίζονται στο υποβληθέν έντυπο Ε3 (Κατάσταση οικονομικών στοιχείων από επιχειρηματική δραστηριότητα),

5. τους φόρους και τέλη που κατέβαλλε η εταιρεία,

διαπίστωσε ότι το υπόλοιπο από την εκμετάλλευση ακινήτων κατά το ποσοστό της εταιρείας που παρέμεινε στον τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντα ως διαχειριστή και μέλους της εταιρείας για την χρήση 2013 ανέρχεται σε **62.362,82 €** και για την χρήση 2014 ανέρχεται σε **24.630,00 €**. Συγκεκριμένα ο έλεγχος :

Για το ποσό των 62.362,82 € στην χρήσης 2013 έκρινε ότι αφορά δάνειο από την εταιρεία προς τον προσφεύγοντα και ως εκ τούτου εφαρμόστηκαν οι διατάξεις του αρθ.15 παρ.1^α του Κ.Ν.Τ.Χ και οφείλεται τέλος χαρτοσήμου 2% πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου 20%, μετά των νομίμων προσαυξήσεων και εξέδωσε την προσβαλλόμενη πράξη.

Για το ποσό των 24.630,01€ στην χρήση 2014 έκρινε ότι αφορά παροχή σε είδος από την εταιρεία προς τον προσφεύγοντα, Η παροχή αυτή φορολογείται ως εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις.και ως εκ τούτου εφαρμόστηκαν οι διατάξεις του άρθρου 13 § 3 του ν. 4172/2013 και εξέδωσε την προσβαλλόμενη πράξη

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά να γίνει δεκτή η εν λόγω προσφυγή και να ακυρωθούν η μεταρρυθμιστούν οι προσβαλλόμενες πράξεις, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

1) Τα ποσά των 29.100 ευρώ αποτελούν άτοκο ιδιωτικό δάνειο προς αυτόν για την κάλυψη έκτακτων αναγκών του σε μετρητά από τον κο και μόνιμο κάτοικο, με τον οποίο τους συνδέει συγγενική σχέση εξ'αγχιστείας (είναι ο υιός της δεύτερης συζύγου του πατέρα του,), το οποίο δάνειο λόγω ακριβώς της σχέσης τους αυτής καταρτίσθηκε ατύπως, δηλαδή προφορικώς και όχι εγγράφως και στο εξωτερικό και ως εκ τούτου σύμφωνα με το αρ. 13 του Κ.Ν.Τ.Χ δεν υπόκειται σε τέλος χαρτοσήμου, όπως άλλωστε εδέχθη και ο έλεγχος, απέχοντας από τον καταλογισμό του σχετικού τέλους για την εν λόγω σύμβαση ιδιωτικού δανείου.

Προσκομίζει τα από 11/6/2018 ειδοποιητήρια εμβάσματος (ΣΧΕΤ. 1 α,β,γ) καθώς και από την από 7/12/2018 δήλωση του κου (ΣΧΕΤ. 2), προς απόδειξη του ως άνω ισχυρισμού του.

-Η παράλειψη εκ μέρους του να συμπεριλάβει τα άνω ποσά στην δήλωσή του στον κωδικό 781 έχει ως μόνη επίπτωση την αδυναμία επίκλησης αυτών για την κάλυψη τεκμηρίων.

2) Αναφορικά με τις πιστώσεις φορολογικών ετών 2013 και 2014 που αφορούσαν σε μισθώματα από την εκμίσθωση ακινήτων τα οποία κατά ποσοστό 18% ανήκουν κατά πλήρη κυριότητα σε αυτόν και κατά ποσοστό 82% ανήκουν κατά πλήρη κυριότητα στην εταιρεία, τα χρήματα κατατίθεντο στον τραπεζικό του λογαριασμό από τους μισθωτές και τα οποία κατά ποσοστό 18% αποτελούν ατομικό μου εισόδημα και κατά ποσοστό 82% αυτών αποτελούν ακαθάριστα έσοδα της εταιρείας, της οποίας σημειωτέον είναι ο μοναδικός εταίρος και διαχειριστής από συστάσεώς της (ΣΧΕΤ. 7) ουδέποτε ανελήφθησαν από αυτόν ως ταμειακή

του διευκόλυνση από την εταιρεία. Ειδικότερα τα μισθώματα κατατίθεντο στον λογαριασμό του από τους εκάστοτε μισθωτές καθ' υπόδειξη του δεδομένου ότι η εταιρεία δεν διαθέτει τραπεζικό λογαριασμό στο όνομά της, από τα χρήματα δε που κατατίθεντο από τους μισθωτές στον λογαριασμό του και αποτελούσαν έσοδα της εταιρείας προέβαινε στην πληρωμή των υποχρεώσεων της εταιρείας προς τρίτους και προς το Δημόσιο.

Επειδή στις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994, όπως ίσχυε κατά τις χρήσεις 2012 και 2013, ορίζεται:

«3. Ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών λογίζεται και κάθε εισόδημα που δεν μπορεί να υπαχθεί σε κάποια από τις κατηγορίες Α' έως Ζ' της παρ. 2 του άρθρου 4.

Σε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, ο φορολογούμενος μπορεί να κληθεί να αποδείξει είτε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής της είτε ότι φορολογείται από άλλες διατάξεις είτε ότι απαλλάσσεται από το φόρο με ειδική διάταξη, προκειμένου αυτό να μην φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 § 4 του Ν. 4172/2013, ορίζεται ότι:

«4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.»

Επειδή στην ΠΟΛ 1095/29-4-2011, η οποία έχει ως θέμα την προσαύξηση περιουσίας της παρ. 3 του άρθρου 15 του Ν. 3888/2010. :

«Σχετικά με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 15 του ν. 3888/2010, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους:

«1. Με τις διατάξεις της [παραγράφου 3 του άρθρου 15](#) του ν. [3888/2010](#), Φ.Ε.Κ. 175/Α' 30-9-2010, προστέθηκε εδάφιο στην [παραγραφο 3 του άρθρου 48](#) του Κ.Φ.Ε. ν.[2238/1994](#), ως εξής: « Σε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, ο φορολογούμενος μπορεί να κληθεί να αποδείξει είτε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής της, είτε ότι φορολογείται από άλλες διατάξεις, είτε ότι απαλλάσσεται από το φόρο με ειδική διάταξη, προκειμένου αυτό να μην φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση.

2. Στη σχετική εισηγητική έκθεση του ν. [3888/2010](#) αναφέρεται ότι με τις νέες αυτές διατάξεις καθορίζεται ποιος έχει το βάρος απόδειξης επί εισοδήματος του οποίου δεν προκύπτει σαφώς η πηγή ή αιτία προέλευσης και το οποίο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις ([άρθρα 4 και 48](#) του ν.[2238/1994](#)) λογίζεται ως εισόδημα προερχόμενο από ελευθέρια επαγγέλματα. Αν και από την ισχύουσα διάταξη θα μπορούσε να υποστηριχθεί ότι προέκυπτε χωρίς αμφιβολία το γεγονός ότι ο φορολογούμενος υποχρεούται να

αποδείξει την πραγματική πηγή ή αιτία του εισοδήματος του, δεδομένου ότι η ισχύουσα διάταξη χρησιμοποιεί το ρήμα «λογίζεται», εντούτοις για την άρση κάθε αμφιβολίας με την προσθήκη του εδαφίου αυτού στην [παράγραφο 3](#) ορίζεται αυτό πλέον και ρητά.

3. Οι διατάξεις αυτές αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, ή πρόκειται για προσαύξηση περιουσίας που δεν προκύπτει από διαρκή και σταθερή πηγή και καθορίζεται ότι ο φορολογούμενος, εφόσον κληθεί, φέρει το βάρος της απόδειξης για την πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογείται με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσεται με ειδική διάταξη. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα.»

4.... , 5. ... , 6. ... ,

7.....

10. Οι παραπάνω διατάξεις ισχύουν για υποθέσεις που η προσαύξηση περιουσίας προέκυψε πριν ήμετά τις 30-9-2010 ημερομηνία ψήφησης του σχετικού νόμου, και η έκδοση των καταλογιστικών πράξεων γίνεται μετά τις 30-9-2010.»

Επειδή, στο με αριθμ. πρωτ.ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης ελέγχων μεταξύ άλλων αναφέρεται:

«Β' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

2. Επιπλέον, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, η προσαύξηση αυτή δεν καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία, είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.

3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, όπως οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησή της.

5. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 29 του ΚΦΕ, δηλαδή με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%), απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται και οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 του ΚΦΕ.

.....

8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα.

Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.

Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς.

Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων.

9. Όταν δεν μπορεί να δικαιολογηθεί η προσαύξηση της περιουσίας, τότε αυτή φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε. Ο φορολογούμενος δύναται σε κάθε περίπτωση να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο.»

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ. 1175/2017** με θέμα: «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» στην οποία αναφέρεται ότι:« 1.

2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της [παρ. 3 του άρθρου 48](#) του ν. [2238/1994](#) ή της [παρ. 4 του άρθρου 21](#) του ν. [4172/2013](#) του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.

Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του.».

Τέλος, στο άρθρο **39 του Ν. 4174/2013** υπό τον τίτλο «Δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας», ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις».

Ως προς τον ισχυρισμό του προσφεύγοντος σχετικά με τις επώνυμες καταθέσεις ποσού 29.100,00€

Επειδή από τον φορολογικό έλεγχο προκύπτουν πιστώσεις / καταθέσεις συνολικού ύψους 29.100,00 € για το έτος 2014, για τις οποίες εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 21 § 4 του ν. 4172/2013 καθόσον δεν αποδείχθηκε ότι έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις ή ότι απαλλάσσονται του φόρου με ειδικές διατάξεις, ως κάτωθι:

ΗΜΕΡ/ΝΙΑ	ΤΡΑΠΕΖΑ	Αρ. Λογαρ.σμού	Αιτιολογία Συναλλαγής	ΠΟΣΟ
04/02/2014				9.700,00
27/05/2014				9.700,00
29/08/2014				9.700,00
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ				29.100,00

Επειδή, ο προσφεύγων επικαλείται, ότι το ανωτέρω ποσό των 29.100,00 ευρώ προέρχεται από άτοκο ιδιωτικό δάνειο που του χορηγήθηκε για την κάλυψη έκτακτων αναγκών από τον κο, με τον οποίο τους συνδέει συγγενική σχέση εξ'αγχιστείας, το οποίο καταρτίσθηκε ατύπως δηλαδή προφορικώς. Προς απόδειξη του ισχυρισμού του ο ελεγχόμενος προσκόμισε τα από 11/06/2018 ειδοποιητήρια εισερχόμενου εμβάσματος από την Ελβετία, ποσού 9.700,00 €, με ημερομηνία 4/2/2014, 27/5/2014 και 29/8/2014 αντίστοιχα και αποστολέα τον κο

Επειδή ο προσφεύγων με την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, και προς επίρρωση των προβαλλόμενων λόγων αυτής προσκόμισε την από 07/12/2018 δήλωση του, μεταφρασμένη στην ελληνική γλώσσα, από την δικηγόρο, η οποία δεν είχε τεθεί στην

διάθεση του ελέγχου μέχρι την σύνταξη της από 18-12-2018 έκθεσης μερικού ελέγχου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος και ως εκ τούτου δεν είχε ληφθεί υπόψη από τον διενεργηθέντα έλεγχο ,ως αναφέρεται στην εισήγηση απόψεων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

Επειδή με βάση τα οριζόμενα στο άρθρο 806 του Αστικού Κώδικα: «Με τη σύμβαση του δανείου ο ένας από τους συμβαλλομένους μεταβιβάζει στον άλλον κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, και αυτός έχει υποχρέωση να αποδώσει άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας.»

Επειδή, σύμφωνα με τη νομολογία, για τη σύσταση του δανείου, απαιτείται να συντρέχουν οι εξής προϋποθέσεις:

- 1) συμφωνία δανειστή και οφειλέτη, σχετικά με την αιτία, για την οποία μεταβιβάζεται η κυριότητα των αντικαταστατών πραγμάτων
- 2) παράδοση του πράγματος από τον δανειστή στον οφειλέτη, και
- 3) απόδοση του πράγματος από τον οφειλέτη στον δανειστή.

Εφόσον πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις, υπάρχει δάνειο κατά την έννοια του άρθρου 806 του ΑΚ, έστω και αν η σύμβαση δεν χαρακτηρίστηκε ως δάνειο από τα συμβαλλόμενα μέρη (Α.Π./1968, Εφ.Αθ./1962).

Επειδή, περαιτέρω, σύμφωνα με την περ. ε' της παρ. 8 του άρθρου 5 της 1037956/356/Α0012/ΠΟΛ. 1094/23-3-1989:«...τα δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί πρέπει να αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία και δεν πρέπει να είχαν ληφθεί για άλλο σκοπό.....»

Επειδή με τα διαλαμβανόμενα στην **ΠΟΛ.1175/2017** χορηγήθηκαν διευκρινήσεις σε θέματα προσαύξησης περιουσίας και μεταξύ άλλων αναφέρεται ότι: «...Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός.....»

Επειδή βάσει των ανωτέρω διατάξεων και εγκυκλίων οδηγιών, συνάγεται ότι, προκειμένου να χρησιμοποιηθεί ένα δάνειο με τη μορφή ιδιωτικού συμφωνητικού για δικαιολόγηση ποσών που χαρακτηρίζονται από τη φορολογική αρχή ως «πρωτογενείς πιστώσεις» θα πρέπει να συντρέχουν, και μάλιστα αθροιστικά, οι ακόλουθες προϋποθέσεις: α) Το δάνειο να είναι πραγματικό, β) το έγγραφο να φέρει βέβαιη χρονολογία θεωρημένη από αρμόδια αρχή και γ) το δάνειο να έχει ληφθεί πριν την πραγματοποίηση της σχετικής πίστωσης.

Επειδή, ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης της συνδρομής των προϋποθέσεων για το ποσό που ισχυρίζεται ότι συνιστά δάνειο ύψους 29.100,00 € που του χορηγήθηκε για την κάλυψη έκτακτων αναγκών από τον κο, κατά το έτος 2014. Σε κάθε δε περίπτωση, η επίκληση ενός

πραγματικού γεγονότος δεν αρκεί από μόνη της, αλλά ο συναλλασσόμενος οφείλει να το αποδεικνύει με οποιονδήποτε πρόσφορο τρόπο.

Επειδή η από 07/12/2018 δήλωση του κου με την οποία βεβαιώνεται η καταβολή ποσού 29.100,00 ευρώ ως δάνειο στον προσφεύγοντα, δεν αποτελεί έγκυρη δανειακή σύμβαση, επειδή δεν φέρει βέβαιη χρονολογία, καθόσον δεν φέρει θεώρηση του γνησίου της υπογραφής του προσφεύγοντα και του κου από οποιαδήποτε διοικητική αρχή ή από τα Κ.Ε.Π., ώστε να αποδεικνύεται ότι η ανωτέρω Δήλωση υπογράφηκε την αναγραφόμενη ημερομηνία (04/02/2014), ήτοι την ημέρα κατά την οποία κατατέθηκε το πρώτο ποσό των 9.700,00€ στον με αριθμό τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντα.

Επειδή λαμβάνοντας υπ' όψιν τα ανωτέρω και κυρίως το γεγονός ότι η εν λόγω δήλωση συνιστά ιδιωτικό έγγραφο διότι δεν έχει θεωρηθεί από καμία δημόσια αρχή, και συνεπώς, δεν φέρει βεβαία χρονολογία προκειμένου να γίνει αποδεκτό ως αποδεικτικό στοιχείο του ισχυρισμού του προσφεύγοντος. Άλλωστε, η σφραγίδα του εξουσιοδοτημένου Υπαλλήλου από τον Δήμαρχο της Γενοβας που τέθηκε επ' αυτής την 07/12/2018, βεβαιώνει μόνο το ακριβές αντίγραφο από το πρωτότυπο έγγραφο που επιδείχτηκε σε εκείνον και δεν μπορεί να προσδώσει σε αυτό χαρακτήρα δημοσίου εγγράφου.

Επίσης, επισημαίνεται από την φορολογική αρχή στην οικεία έκθεση ελέγχου Εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. ότι δεν προκύπτει τμηματική ή ισόποση χρέωση του λογαριασμού και επιστροφή αυτού στον Κο από τον οποίο δανείσθηκε τα εν λόγω ποσά σύμφωνα με τους ισχυρισμούς του. Επίσης δεν δήλωσε κάποιο ποσό στην οικεία υποβληθείσα δήλωση του φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2014 στον ΚΩΔ 781 «Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές ... κλπ».

Επειδή λαμβάνοντας υπ' όψιν όλα τα ανωτέρω αναφερόμενα, δεν αποδεικνύεται από κανένα στοιχείο ότι πράγματι έλαβε χώρα το γεγονός της χορήγησης του επικαλούμενου δανείου στον προσφεύγοντα. Ως εκ τούτου, ορθώς ο έλεγχος έκρινε ότι προκύπτει μεν η πηγή του εν λόγω ποσού, όχι όμως και η αιτία προέλευσης αυτού και συνεπώς, το ποσό των 29.100,00€ συνιστά προσαύξηση περιουσίας για τον προσφεύγοντα, η οποία φορολογείται κατ' άρθρο 21§4 του Ν.4172/2013

Ως προς τον ισχυρισμό του προσφεύγοντος σχετικά με τις συναλλαγές μεταξύ της εταιρείας και αυτού.

Επειδή σύμφωνα με την από 20/12/2018 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, από τον έλεγχο διαπιστώθηκε η πίστωση χρηματικών ποσών στον υπ' αριθ. (.....) Λογ /σμο του προσφεύγοντα τα οποία αφορούσαν είσπραξη μισθωμάτων για ακίνητα που ανήκουν κατά πλήρη κυριότητα στον προσφεύγοντα κατά ποσοστό 18% και κατά πλήρη κυριότητα στην εταιρεία με Α.Φ.Μ. κατά ποσοστό 82%.

Ο έλεγχος έκρινε ότι ο ως άνω λογαριασμός χρησιμοποιούταν και για πληρωμές υποχρεώσεων της εταιρείας και αφού έλαβε υπόψη του:

1. τα μισθώματα που βάσει του υποβληθέντος εντύπου Ε2 εισέπραξε η προαναφερόμενη εταιρεία,
2. την ασφαλιστική αποζημίωση που αφορά τα υπό μίσθωση ακίνητα και την οποία δεν δήλωσε κατά το ποσοστό της η εταιρεία ως έκτακτο έσοδο,
3. το ποσό που απομένει και αντιστοιχεί στο ποσοστό της εταιρείας έπειτα από τον εξωδικαστικό συμβιβασμό με τον ενοικιαστή,
4. τα έξοδα της εταιρείας όπως απεικονίζονται στο υποβληθέν έντυπο Ε3 (Κατάσταση οικονομικών στοιχείων από επιχειρηματική δραστηριότητα),
5. τους φόρους και τέλη που κατέβαλλε η εταιρεία,

διαπίστωσε ότι το υπόλοιπο, από την εκμετάλλευση ακινήτων κατά το ποσοστό της εταιρείας, που παρέμεινε στον τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντα ως διαχειριστή και μέλους της εταιρείας για την χρήση 2013 ανέρχεται σε **62.362,82 €** και για την χρήση 2014 ανέρχεται σε **24.630,00 €**. Συγκεκριμένα ο έλεγχος :

Για το ποσό των 62.362,82 € στην χρήσης 2013 έκρινε ότι αφορά δάνειο από την εταιρεία προς τον προσφεύγοντα και ως εκ τούτου εφαρμόστηκαν οι διατάξεις του αρθ.15 παρ.1^α του Κ.Ν.Τ.Χ και οφείλεται τέλος χαρτοσήμου 2% πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου 20%, μετά των νομίμων προσαυξήσεων.

Για το ποσό των 24.630,01€ στην χρήση 2014 έκρινε ότι αφορά παροχή σε είδος από την εταιρεία προς τον προσφεύγοντα, Η παροχή αυτή φορολογείται ως εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις. και ως εκ τούτου εφαρμόστηκαν οι διατάξεις του άρθρου 13 § 3 του ν. 4172/2013 .

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι τα ως άνω ποσά αφορούν μισθώματα που κατατίθεντο στον τραπεζικό του λογαριασμό από τους μισθωτές και τα οποία κατά ποσοστό 18% αποτελούν ατομικό του εισόδημα κατά ποσοστό 82%, αποτελούν ακαθάριστα έσοδα της εταιρείας της οποίας είναι μοναδικός εταίρος και διαχειριστής και ουδέποτε ανελήφθησαν από εκείνον ως ταμειακή του διευκόλυνση από την εταιρεία. Ειδικότερα τα μισθώματα αυτά κατατίθεντο στον λογαριασμό του από τους εκάστοτε μισθωτές καθ' υπόδειξη του, δεδομένου ότι η εταιρεία δεν διαθέτει τραπεζικό λογαριασμό στο όνομα της, από τα χρήματα δε που κατατίθεντο από τους μισθωτές στον λογαριασμό του και αποτελούσαν έσοδα της εταιρείας προέβαινε στην πληρωμή των υποχρεώσεων της εταιρείας προς τρίτους και προς το Δημόσιο. Επιπροσθέτως αναφέρει ότι ουδέποτε πραγματοποιήθηκε ανάληψη από λογαριασμό της εταιρείας και, ακολούθως, κατάθεση σε δικό του λογαριασμό, είτε με μετρητά είτε με μεταφορά, αλλά ούτε δάνειο συνήφθη μεταξύ του ελεγχόμενου και της εν λόγω εταιρείας αλλά ούτε και κάποια εγγραφή στα βιβλία.

.....

Επειδή από την παρ. 5γ, 5δ του άρθρου 15 του Κ.Τ.Χ. προβλέπεται ότι «Εις το κατά την παρ. 1 του προηγούμενου άρθρ. 14 τέλος υπόκεινται: "... Η ανάληψις ποσών υπό των εταίρων διαρκούσης της εταιρικής χρήσεως, έναντι κερδών της χρήσεως ταύτης, η διανομή των κερδών εις τους εταίρους ή η πίστωσης δι αυτών των προσωπικών λογαριασμών των εταίρων, η μεταφορά των κερδών εις τους λογαριασμούς κέρδη και ζημιαί, τακτικού και εκτάκτου αποθεματικού, ως και η παραμονή των κερδών εις τους ανωτέρω λογαριασμούς εις ουδέν τέλος χαρτοσήμου υπόκεινται».

«Πάσα εν γένει εγγραφή εις τα βιβλία περί καταθέσεως ή αναλήψεως χρημάτων υπό εταίρων ή μετόχων ή άλλων προσώπων προς ή από εμπορικής εν γένει εταιρείας ή επιχειρήσεις, ήτις δεν ανάγεται εις σύμβασιν, πράξιν κλπ., υποβληθείσαν εις τα οικεία τέλη χαρτοσήμου ή απαλλαγείσαν νομίμως των τελών τούτων, υπόκειται εις αναλογικόν τέλος χαρτοσήμου 1%. Εις ην περίπτωσιν, εκ της εγγραφής ή εξ ετέρου εγγράφου, αποδεικνύεται ότι η κατάθεσις ή ανάληψις αφορά σύμβασιν, πράξιν κλπ. υποκειμένην εις μεγαλύτερον ή μικρότερον τέλος χαρτοσήμου, οφείλεται το διά την σύμβασιν, πράξιν κλπ. προβλεπόμενον τέλος», εκτός δηλαδή αν ο φορολογούμενος ισχυρισθεί και αποδείξει ότι η εγγραφή αυτή ανάγεται σε σύμβαση, πράξη κ.λπ. που υποβλήθηκε στα οικεία τέλη χαρτοσήμου ή απαλλάχθηκε νομίμως από αυτά (ΣΤΕ 1039/96).

Εξαιρετικώς αι προς τον σκοπόν της ταμιακής διευκολύνσεως των ομορρύθμων και ετερορρύθμων εταιριών προσωριναί εις τρεχούμενον λογαριασμόν καταθέσεις των ομορρύθμων εταίρων, ως και αι αναλήψεις τούτων, απαλλάσσονται των τελών χαρτοσήμου, εφ όσον το εκάστοτε πιστωτικόν υπόλοιπον των καταθέσεων τούτων δεν υπερβαίνει εν συνόλω το ποσόν των δραχ. 25.000. Πιστωτικό υπόλοιπο του τρεχουμένου τούτου λογαριασμού υπερβαίνοντα το ποσόν τούτο υπόκεινται εξ ολοκλήρου εις το οικείον τέλος.

Επί δανείων κινουμένων ως τρεχουμένων δοσοληπτικών λογαριασμών το προσήκον τέλος χαρτοσήμου υπολογίζεται δι εκάστην διαχειριστικήν περίοδον επί του μεγαλυτέρου ύψους του χρεωστικού ή πιστωτικού αυτών υπολοίπου κατά περίπτωσιν. Το χρεωστικόν ή πιστωτικόν υπόλοιπον λογαριασμού τινος μεταφερόμενον εις την επομένην διαχειριστικήν περίοδον θεωρείται ως νέα κατάθεσις (δάνειον) διά την εξεύρεσιν του μεγαλυτέρου ύψους της περιόδου ταύτης».

Ακόμα ειδική περίπτωση δανείων αποτελούν τα δάνεια που κινούνται ως τρεχούμενοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί. Το τέλος των δανείων της περίπτωσης αυτής, σύμφωνα με τη διάταξη του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 5 του άρθρου 15 του κώδικα χαρτοσήμου, υπολογίζεται για κάθε διαχειριστική περίοδο επί του μεγαλυτέρου ύψους του χρεωστικού ή πιστωτικού αυτών υπολοίπου κατά περίπτωση. Το χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο λογαριασμού τινός, μεταφερόμενο στην επόμενη διαχειριστική περίοδο, θεωρείται ως νέα κατάθεση (δάνειο) για την εξεύρεση του μεγαλυτέρου ύψους της περιόδου αυτής. Στην περίπτωση δηλαδή αυτή δεν χαρτοσημαίνεται κάθε κατάθεση ή ανάληψη, αλλά το μεγαλύτερο πιστωτικό ή χρεωστικό υπόλοιπο για κάθε διαχειριστική περίοδο και στην περίπτωση αυτή το τέλος οριζόμενο από την παρ. 1α του άρθρου 15 του Κ.Τ.Χ. σε συνδυασμό με την παρ. 1 του άρθρ.14 του ίδιου νόμου προσδιορίζεται σε 2% πλέον 20% επί χαρτοσήμου υπέρ Ο.Γ.Α.

Επειδή τρεχούμενος (ή αλληλόχρεος) δοσοληπτικός λογαριασμός είναι η σύμβαση, με την οποία δύο πρόσωπα, επειδή προβλέπουν ότι έχουν μεταξύ τους σειρά συναλλαγών, συμφωνούν όπως, οι αμοιβαίες

πιστώσεις και οφειλές, οι οποίες **θα προκύψουν από τις συναλλαγές αυτές**, μη ρυθμιστούν χωριστά, αλλά να μπουν σε ένα ενιαίο λογαριασμό, όπου θα χάσουν την ατομικότητά τους και θα αντικαθίστανται από τα κονδύλια πιστώσεων ή οφειλών, για να καταλήξουν κατά το κλείσιμο του λογαριασμού σε ένα μόνο απαιτητό υπόλοιπο. Οι λογαριασμοί αυτοί κινούνται δια χρεοπιστώσεων μεταξύ δύο προσώπων, τα οποία τελούν για κάθε καταχωριζόμενη στο λογαριασμό πράξη σε αντίστοιχη εναλλασσόμενη εκάστοτε θέση δανειστή και οφειλέτη(Σ.τ.Ε. 264/1975, 4112/1976, 2968/1979, Διοικ. Εφετ. Αθην. 2077/1985). ... Αν ένας λογαριασμός δεν μπορεί να χαρακτηριστεί ως τρεχούμενος δοσοληπτικός και τούτο συμβαίνει στην περίπτωση που ο λογαριασμός συνεχώς πιστώνεται ή συνεχώς χρεώνεται, κατά πράξη θεωρείται αυτοτελής και θα υπαχθεί σε τέλος χαρτοσήμου 2% ή 3% βάσει των διατάξεων των άρθρων 15 παρ. 1αή 13 παρ. 1α΄ του κώδικα χαρτοσήμου, αν η πράξη χαρακτηριστεί ως δανειακή ή σε τέλος χαρτοσήμου 1%, σύμφωνα με την διάταξη του τετάρτου εδαφίου της παρ. 5γ του άρθρου 15 του ίδιου Κώδικα, αν η πράξη χαρακτηριστεί ως απλή κατάθεση... (εις Φορολογία Χαρτοσήμου, Παναγιώτη Θ. Ρέππα, εκδ. Σάκουλα 1991, σελ, 526,527, 596-598).

Επειδή για την υπαγωγή των δανείων σε τέλος χαρτοσήμου **απαιτείται η ύπαρξη εγγράφου** ή εγγραφή στα βιβλία των επιτηδευματιών (ΣτΕ 2047/1978). Σε περίπτωση δε, που δεν συντάχθηκε έγγραφο κατά τη σύσταση ή την εξόφληση του δανείου, ούτε υπάρχει σχετική εγγραφή στα βιβλία επιτηδευματιών, δεν συντρέχει περίπτωση καταβολής τέλους χαρτοσήμου, έστω και αν η παράλειψη αυτή έγινε σκόπιμα προς αποφυγή της καταβολής του οφειλόμενου τέλους(ΣτΕ 1514/1956, ΣτΕ 578/1957).

Επειδή, σύμφωνα με την παρ.1,3 του άρθρου 13 του Ν. 4172/2013 :

1.....

3. Οι παροχές σε είδος με τη μορφή δανείου, προς εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα περιβάλλονται τη μορφή έγγραφης συμφωνίας και αποτιμώνται με βάση το ποσό της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ των τόκων που θα κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του ημερολογιακού μήνα κατά τον οποίο έλαβε την παροχή, εάν το επιτόκιο υπολογισμού των τόκων ήταν το μέσο επιτόκιο αγοράς, του οποίου η μέθοδος υπολογισμού ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατά τον ίδιο μήνα και των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του εν λόγω ημερολογιακού μήνα. Σε περίπτωση που δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου, το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου λογίζεται ως παροχή σε είδος. ...

Επειδή, από την έκθεση έλεγχου δεν αποδεικνύεται ανάληψη από λογαριασμό της εταιρείας αλλά ότι χρησιμοποιήθηκε ο λογαριασμός του προσφεύγοντα ως διαχειριστή της εταιρείας για πραγματοποιηθείσες συναλλαγές της εταιρείας βάσει εκδοθέντων παραστατικών.

Επειδή, τέλος χαρτοσήμου επιβάλλεται σε συμβάσεις που προκύπτουν από τις σχετικές εγγραφές στα τηρούμενα βιβλία των επιτηδευματιών.

Επειδή η εταιρεία τηρεί διπλογραφικά βιβλία, οφείλει να τηρεί τις αρχές του λογιστικού σχεδίου και να απεικονίζει στους υποχρεωτικούς λογαριασμούς όλες τις συναλλαγές που έχει, είτε πρόκειται για συναλλαγή με τον μοναδικό εταίρο και διαχειριστή της εταιρείας είτε με κάποιο άλλο

συναλλασσόμενο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, έτσι ώστε να είναι ευχερής η πληροφόρηση και η επαλήθευση από το φορολογικό έλεγχο, για τις ανάγκες όλων των φορολογικών αντικειμένων.

Επειδή από την από 20-12-2018 έκθεση μερικού έλεγχου τελών χαρτοσήμου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π δεν προκύπτει ότι έχει γίνει έλεγχος στην εταιρεία ώστε να διαπιστωθεί από τις λογιστικές εγγραφές ότι υπήρχε απαίτηση από τον προσφεύγοντα ,καθώς και ότι η εταιρεία τηρεί άλλο τραπεζικό λογαριασμό.Το εάν η εταιρεία τήρησε τα βιβλία σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές είναι θέμα διαφορετικού ελέγχου.

Επειδή η κατάθεση χρηματικών ποσών σε τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντα από μισθωτές για ακίνητα που ανήκουν κατά πλήρη κυριότητα στον προσφεύγοντα κατά ποσοστό 18% και κατά πλήρη κυριότητα στην εταιρεία με Α.Φ.Μ., της οποίαςο προσφεύγων είναι μοναδικός εταίρος και διαχειριστής, κατά ποσοστό 82% είχαν δηλωθεί τόσο από τον προσφεύγοντα όσο και από τηνεταιρεία.

Επομένως αυθαίρετα και ανατιολόγητα ο έλεγχος έκρινε ότι:

α) το ποσό των 62.362,82 € στην χρήση 2013 αφορά δάνειο και έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 15 παρ. 5γ, 5δ του Κ.Τ.Χ

β)το ποσό των 24.630,01 € στην χρήση 2014 αφορά παροχή σε είδος και έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 13 § 3 του ν. 4172/2013 .

Κατόπιν των ανωτέρω

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης **25/01/2019** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής: του, ΑΦΜήτοι α) **την τροποποίηση** της υπ' αριθ./27.12.2018 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του φορολογικού έτους 2014 του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτουκαι και β) **την ακύρωση** της υπ' αριθ./27.12.2018 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου του φορολογικού έτους 2013 του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου.

Οριστική φορολογική υποχρέωση - καταλογιζόμενο ποσό βάσει της παρούσας απόφασης :

Α) Φορολογικό έτος 2014

1. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	Ποσά Δήλωσης	Ποσά ελέγχου	Ποσά Απόφασης ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα	19.693,00	73.423,01	48.793,00	29.100,00
ΦΟΡΟΣ	2.577,75	17.599,35	12.180,75	9.603,00
Μείον: Μειώσεις από το φόρο	452,69	2.189,69	452,69	0,00
Φόρος που αναλογεί	2.125,06	15.409,66	11.728,06	9.603,00
ΜΕΙΟΝ				

Φόρος που παρακρατήθηκε στο εισόδημα από:				
α) Τόκους-Μερίσματα-Δικαιώματα	617,90	617,90	617,90	
β) Επιχειρηματική δραστηριότητα				
γ) Μισθωτή εργασία - Συντάξεις				
δ) Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου				
ε) Αλλοδαπή προέλευση				
Φόρος που προκαταβλήθηκε				
α) το προηγούμενο οικονομικό/φορολογικό έτος	510,48	510,48	510,48	
β) Ειδικών περιπτώσεων				
Φόρος που καταβλήθηκε βάσει				
Μείωση επιστροφής φόρου				
Υπόλοιπο φόρου (+/-)	996,68	14.281,28	10.599,68	9.603,00

2. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	996,68	14.281,28	10.599,68	9.603,00
Προκαταβολή φόρου				
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτου	55,08	55,08	55,08	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα τέλη Χαρτ.	11,02	11,02	11,02	
Σύνολο φόρου εισοδήματος (+/-)	1.062,78	14.347,38	10.665,78	9.603,00
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.		6.642,30	4.801,50	4.801,50
Πρόστιμο τελών χαρτ. άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.				
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ τελών χαρτοσήμου				
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	700,16	2.202,69	975,86	275,70
Τέλος επιτηδεύματος				
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	624,00	624,00	624,00	
ΣΥΝΟΛΟ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ	2.386,94	23.816,37	17.067,14	14.680,20

ΑΝΑΛΥΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΡΟΣΤΙΜΩΝ Κ.Φ.Δ.		
	Φόρος	Τελη χαρτος.
Χαρακτηρισμός δήλωσης	Ανακρίβεια	
Διαφορά φόρου για επιβολή προστίμων ⁽¹⁾	9.603,00	
Διαφορά χαρτοσήμου για επιβολή προστίμων ⁽¹⁾		0,00
Ευνοϊκότερο πρόστιμο άρθρου 58 ⁽²⁾⁽³⁾	4.801,50	
Διαφορά ποσών ελέγχου/ποσά δήλωσης (%)	963%	0%

Ποσοστό προστίμου άρθρου 58	50%	
Πρόστιμο άρθρου 58	4.802	
Διαπίστωση πρόθεσης	ΝΑΙ	
Ποσοστό προστίμου άρθρου 58 (προ ν.4337/2015)	100%	
Πρόστιμο άρθρου 58 (προ ν.4337/2015)	9.603,00	

Β)ΔΙΑΧ/ΚΟ ΕΤΟΣ 1/1-31/12/2013:

Επί της υπ' αριθ./2018 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου

ΟΙΚ. ΕΤΟΣ 2013	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Αξία για υπολογισμό τελών χαρτ.		62.362,82	0,00
Τέλη χαρτοσήμου		1.247,26	0,00
Προσαύξηση τελών χαρτ.ν.2523/97		1.496,71	0,00
Εισφορά υπερ ΟΓΑ ν.2523/97 στα τέλη χαρτοσήμου		249,45	0,00
Προσαύξηση ΟΓΑ ν.2523/97		299,34	0,00
Πρόστιμο αρθ.58 παρ.1,2 ν.4174/2013		748,36	0,00
Τόκος εκπρόθεσμης καταβολής αρθ.53 ν.4174/13		655,56	0,00
Σύνολο προστίμου και τόκου		1.403,92	0,00
Ευνοικότερη κύρωση (αρθ.72παρ.17 ν.4174/2013		1.403,92	0,00
ΣΥΝΟΛΟ		2.900,63	0,00

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

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ ΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ακριβές Αντίγραφο
Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΦΑΚΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

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 .