



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 30/03/2022

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ  
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α2**

Αριθμός απόφασης: 1025

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19  
Ταχ. Κώδικας : 176 71 – Καλλιθέα  
Τηλέφωνο : 213 1604553  
E-mail : ded.ath@aaade.gr

**ΑΠΟΦΑΣΗ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις:

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

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.

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

3. Την υπ' αριθμ. 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 κατάθεσης **13/12/2021** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή του ..... του ....., ΑΦΜ ....., κατοίκου ....., κατά της υπ' αριθμ. .... /2021 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. φορολογικού έτους 2015.

5. Την ως άνω πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση, καθώς και την οικεία Έκθεση Ελέγχου.

6. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

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

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **13/12/2021** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ..... του ....., ΑΦΜ ....., η οποία υπεβλήθη **εμπρόθεσμα**, και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

## ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Με την υπ' αριθμ. ....../2021 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2015, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος εισοδήματος ποσού 129.573,68 €, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Ν. 4174/2013 (ΚΦΔ) λόγω ανακρίβειας ύψους 64.786,84 € και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 25.389,21 €, ήτοι συνολικό ποσό **219.749,73 €**.

Η ως άνω πράξη εδράζεται επί της από 10/11/2021 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., η οποία εκδόθηκε δυνάμει της υπ' αριθμ. ....../2021 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

Σύμφωνα με την ως άνω Έκθεση Ελέγχου:

- από τον έλεγχο των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών που συμμετέχει ο προσφεύγων ως δικαιούχος ή συνδικαιούχος και τηρούνται σε πιστωτικά ιδρύματα της χώρας και ο οποίος πραγματοποιήθηκε από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λοιπών Πληρωμών (ΣΜΤ/ΛΠ), διαπιστώθηκαν για τη χρήση 2015 οκτώ (8) καταθέσεις/πιστώσεις συνολικού ύψους **262.000,00 €**, οι οποίες κρίθηκαν από τον έλεγχο «πρωτογενείς» και για τις οποίες δεν αιτιολογήθηκε η προέλευσή τους, με αποτέλεσμα να καταλογιστούν ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας, σύμφωνα με το άρθρο 21, παρ. 4 του Ν.4172/2013. Οι εν λόγω «πρωτογενείς» καταθέσεις/πιστώσεις αφορούν εμβάσματα από λογαριασμούς που ο προσφεύγων διατηρεί στη Γερμανία και είναι οι κάτωθι:

| A/A           | Χρημ.Ίδρυμα | Ημερομηνία | Ποσό (€)          |
|---------------|-------------|------------|-------------------|
| 4             | ALPHA BANK  | 31/3/2015  | 10.000,00         |
| 5             | ALPHA BANK  | 16/4/2015  | 5.000,00          |
| 6             | ALPHA BANK  | 17/4/2015  | 5.000,00          |
| 7             | EUROBANK    | 29/4/2015  | 50.000,00         |
| 11            | ALPHA BANK  | 27/8/2015  | 45.000,00         |
| 13            | ALPHA BANK  | 23/10/2015 | 49.000,00         |
| 16            | ALPHA BANK  | 30/11/2015 | 49.000,00         |
| 17            | ΠΕΙΡΑΙΩΣ    | 7/12/2015  | 49.000,00         |
| <b>Σύνολο</b> |             |            | <b>262.000,00</b> |

- από τον έλεγχο των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών που συμμετέχει ο προσφεύγων ως δικαιούχος ή συνδικαιούχος και τηρούνται σε πιστωτικά ιδρύματα της χώρας και ο οποίος πραγματοποιήθηκε από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λοιπών Πληρωμών (ΣΜΤ/ΛΠ), διαπιστώθηκαν οι κάτωθι τρεις (3) καταθέσεις/πιστώσεις:

| A/A           | Χρημ.Ίδρυμα | Ημερομηνία | Ποσό (€)         |
|---------------|-------------|------------|------------------|
| 1             | EUROBANK    | 31/3/2015  | 36.200,00        |
| 2             | EUROBANK    | 16/4/2015  | 19.850,00        |
| 10            | ΠΕΙΡΑΙΩΣ    | 17/4/2015  | 1.000,00         |
| <b>Σύνολο</b> |             |            | <b>57.050,00</b> |

που αφορούν σε εμβάσματα από την εταιρεία ..... με Α.Φ.Μ. ...., στην οποία ο προσφεύγων συμμετέχει ως ομόρρυθμος εταίρος με ποσοστό 50%. Για τις εν λόγω πιστώσεις, ο προσφεύγων ισχυρίστηκε ότι αφορούν σε διανομή κερδών της εταιρείας για τις χρήσεις 2012, 2013 και 2014 (3.320,18 €, 3.663,00 € και 24.101,96 €, αντίστοιχα). Δεδομένου ότι το ποσό των 24.101,96 € το είχε ήδη επικαλεστεί ο προσφεύγων για την κάλυψη πιστώσεων σε αντίστοιχους φορολογικούς ελέγχους για τις χρήσεις 2014 και 2016, ο έλεγχος έκανε δεκτό τον ισχυρισμό του προσφεύγοντος μέχρι το

ποσό που αντιστοιχεί στο άθροισμα των υπολοίπων των δύο επιμέρους ποσών, ήτοι 6.983,18 € (=3.320,18 + 3.663,00). Για το υπόλοιπο ποσό των **50.066,82 €** (= 57.050,00 - 6.983,18), ο έλεγχος έκρινε ότι αφορά αμοιβή που έλαβε για υπηρεσίες που παρείχε στην εταιρεία, με αποτέλεσμα να καταλογιστεί ως εισόδημα από μισθωτή εργασία, σύμφωνα με το άρθρο 12, παρ. 2 (δ') του Ν. 4174/2013.

- αναφορικά με το εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, ο έλεγχος διαπίστωσε ότι ο προσφεύγων, προέβη σε εντός της χρήσης σε αγορά ακινήτου αξίας 89.545,53 € και η εξόφληση πραγματοποιήθηκε με μετρητά. Παράλληλα, διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων προέβη σε αγορά παγίων, τα οποία επίσης εξοφλήθηκαν με μετρητά. Συνεπώς, ο έλεγχος καταλόγισε ως λογιστική διαφορά το άθροισμα της αξίας του αποκτηθέντος ακινήτου και των αποσβέσεων των λοιπών αποκτηθέντων παγίων **91.598,81 €** (= 89.545,53 + 2.053,28).
- από τον έλεγχο διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων έχει στην κατοχή του ηλεκτροδοτούμενο ακίνητο στην ..... , εμβαδού 56,16 τ.μ. ισογείου ορόφου, το οποίο δε δηλώθηκε στα έντυπα Ε2 και Ε3. Το ακίνητο αυτό ιδιοχρησιμοποιείται από τον προσφεύγοντα ως έδρα της επιχείρησής του και ως εκ τούτου ο έλεγχος καταλόγισε τεκμαρτό εισόδημα από ακίνητη περιουσία ύψους **1.512,53 €**, χωρίς να αναγνωρίσει την έκπτωση της αντίστοιχης δαπάνης.
- ο έλεγχος διαπίστωσε ότι ο προσφεύγων δεν είχε δηλώσει ποσά τόκων από τραπεζικές καταθέσεις αλλοδαπής συνολικού ύψους **22.774,00 €**, ποσό το οποίο και καταλογίστηκε ως εισόδημα από κεφάλαιο (τόκους), σύμφωνα με το άρθρο 37 του Ν. 4172/2013.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή άλλως τροποποίηση της ως άνω προσβαλλόμενης πράξης, ισχυριζόμενος ότι η κρίση του ελέγχου τυγχάνει εσφαλμένη αναφορικά με όλους τους ανωτέρω καταλογισμούς και προβάλλοντας συγκεκριμένους ισχυρισμούς για καθέναν από αυτούς.

#### Ως προς τον 1ο ως άνω λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής

**Επειδή** σύμφωνα με το άρθρο 21, παρ. 4 του Ν. 4172/2013 «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** σύμφωνα με το άρθρο 39 του Ν. 4174/2013 «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».

**Επειδή** σύμφωνα με την ΠΟΛ 1175/2017 «Το ποσό τραπεζικού λογαριασμού που τροφοδότησε έμβασμα και λογίζεται ως φορολογητέο εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, φορολογείται ως εισόδημα της διαχειριστικής περιόδου κατά την οποία προκύπτει ότι εισήχθη το ποσό αυτό στην περιουσία του δικαιούχου του λογαριασμού, η δε μεταφορά με έμβασμα χρηματικού ποσού από τραπεζικό λογαριασμό δικαιούχου σε άλλο τραπεζικό λογαριασμό του (στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή) δεν αποτελεί προσαύξηση της περιουσίας του. Συνεπώς, κρίσιμος δεν είναι, τουλάχιστον κατ' αρχήν ο χρόνος διενέργειας του εμβάσματος, αλλά είτε ο χρόνος της κατάθεσης του επίμαχου ποσού (ή σε περίπτωση τμηματικής κατάθεσης του, ο χρόνος που κατατέθηκε καθένα από τα τμήματα του) στον τραπεζικό λογαριασμό του δικαιούχου, μέσω του οποίου έγινε το έμβασμα, είτε ο προγενέστερος αυτού χρόνος κατά τον οποίο προκύπτει

ότι επήλθε η αντίστοιχη προσαύξηση της περιουσίας του (ΣτΕ 1225/2017, 884/2016, 435/2017). Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση πληροφοριών και στοιχείων από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣτΕ 884/2016)».

**Επειδή** ο έλεγχος καταλόγισε στον προσφεύγοντα ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας το άθροισμα οκτώ (8) εμβασμάτων από τη Γερμανία ύψους **262.000,00 €**.

**Επειδή** ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το εν λόγω ποσό δικαιολογείται πλήρως, δεδομένου ότι πρόκειται για επανεισαγωγή στην Ελλάδα χρημάτων που είχαν νωρίτερα (εντός του ίδιου φορολογικού έτους 2015) εξαχθεί στη Γερμανία από τον ίδιο, με το συνολικό ύψος αυτών να ανέρχεται σε 280.000,00 €.

**Επειδή** όπως προκύπτει από την οικεία Έκθεση Ελέγχου (σελ. 15), ο προσφεύγων προσκόμισε στον έλεγχο αντίγραφα εμβασμάτων από όπου προκύπτει ότι τα δύο (2) επιμέρους εμβάσματα συνολικού ύψους 200.000,00 € είχαν κατατεθεί στον τραπεζικό λογαριασμό με IBAN ..... ενώ για τα υπόλοιπα δύο (2) επιμέρους εμβάσματα συνολικού ύψους 80.000,00 €, δεν προκύπτει ο τραπεζικός λογαριασμός στον οποίο είχαν κατατεθεί.

**Επειδή** ο γερμανικός τραπεζικός λογαριασμός με ..... είναι αυτός από τον οποίο εμβάστηκαν στη συνέχεια οι επίμαχες πιστώσεις που κρίθηκαν από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας (με εξαίρεση τις υπ' αριθμόν 5 και 6 πιστώσεις συνολικού ύψους 10.000,00 €, για τις οποίες δεν προκύπτει ο λογαριασμός προέλευσής τους).

**Επειδή** δηλαδή, με βάση τα ανωτέρω, το συντριπτικό μέρος των επίμαχων πιστώσεων (252.000,00 €) προέρχεται αποδεδειγμένα από τον γερμανικό τραπεζικό λογαριασμό με IBAN ..... του προσφεύγοντος, στον οποίο είχαν αποδεδειγμένα μεταφερθεί νωρίτερα εντός του ίδιου έτους ποσά συνολικού ύψους 200.000,00 €.

**Επειδή** ο προσφεύγων είχε ελεγχθεί από το Κ.Ε.Φ.Ο.Μ.Ε.Π. και για το φορολογικό έτος 2016, όπου επίσης είχαν καταλογιστεί ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας εμβάσματα από λογαριασμούς που διατηρεί ο προσφεύγων σε γερμανικές τράπεζες. Ο προσφεύγων είχε υποβάλει την υπ' αριθμόν ...../2021 ενδικοφανή προσφυγή, επί της οποίας είχε εκδοθεί η υπ' αριθμόν 4557/2021 απόφαση της Υπηρεσίας μας. Συγκεκριμένα, ο σχετικός καταλογισμός του εισοδήματος από προσαύξηση περιουσίας είχε επικυρωθεί από την Υπηρεσία μας, δεδομένου ότι τα επίμαχα ποσά είχαν εμβαστεί από γερμανικό τραπεζικό λογαριασμό **διαφορετικό** από αυτόν στον οποίο ο προσφεύγων είχε ισχυριστεί ότι είχαν μεταφερθεί κατά την πρότερη εξαγωγή τους από την Ελλάδα, με αποτέλεσμα να δύναται να στοιχειοθετηθεί ότι χρόνος προσαύξησης ήταν το ίδιο έτος 2016.

**Επειδή** αντιθέτως, κατά τον έλεγχο της κρινόμενης χρήσης 2015, ο προσφεύγων απέδειξε ότι επιμέρους ποσό 200.000,00 € το **κατείχε ήδη πριν** τη διενέργεια των επίμαχων πιστώσεων, ήτοι δεν στοιχειοθετείται προσαύξηση περιουσίας του.

**Επειδή** ο έλεγχος, σε περίπτωση οποιασδήποτε αμφιβολίας, όφειλε να ζητήσει τη συνδρομή των γερμανικών φορολογικών αρχών, μέσω της Διεύθυνσης Διεθνών Οικονομικών Σχέσεων της ΑΑΔΕ, όπως επιτυχώς έπραξε ο προηγούμενος έλεγχος του φορολογικού έτους 2016.

**Επειδή** συνεπώς, με την παρούσα κρίνεται ότι η περιουσία του προσφεύγοντος, κατά το κρινόμενο έτος 2015, προσαυξήθηκε κατά το ποσό των **62.000,00 €** (= 262.000,00 – 200.000,00).

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος γίνεται **μερικώς αποδεκτός**.

**Ως προς τον 2ο ως άνω λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής**

**Επειδή** ο έλεγχος καταλόγισε στον προσφεύγοντα το ποσό των **50.066,82 €** που προέρχεται από την εταιρεία ..... με Α.Φ.Μ. ...., της οποίας τυγχάνει μέλος, ως εισόδημα από μισθωτή εργασία.

**Επειδή** σύμφωνα με το άρθρο 12 του Ν. 4172/2013:

«1. Το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις περιλαμβάνει τα πάσης φύσεως εισοδήματα σε χρήμα ή σε είδος που αποκτώνται στο πλαίσιο υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης.

2. Για τους σκοπούς του Κ.Φ.Ε., εργασιακή σχέση υφίσταται όταν ένα φυσικό πρόσωπο παρέχει υπηρεσίες:

...

δ) ως διευθυντής ή μέλος του ΔΣ εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας,

...».

**Επειδή** ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η κρίση του ελέγχου τυγχάνει εσφαλμένη, δεδομένου ότι για να δύναται να στοιχειοθετηθούν αμοιβές διαχειριστών προσωπικών εταιρειών ως παρεπόμενη εργασιακή σχέση, οι συγκεκριμένες υπηρεσίες πρέπει να συμπεριλαμβάνονται και να περιγράφονται στο εταιρικό καταστατικό και η εργασιακή αυτή σχέση να καλύπτεται από ασφαλιστικές κρατήσεις, χαρακτηριστικά που αμφότερα απουσιάζουν από την υπό κρίση περίπτωση.

**Επειδή** ο ανωτέρω ισχυρισμός του προσφεύγοντος αφορά στα εν δυνάμει τυπικά χαρακτηριστικά της σχέση μεταξύ μιας ομόρρυθμης εταιρείας και των μελών –ιδιοκτητών αυτής, αγνοώντας τη σημασία της οικονομικής ουσίας, η οποία αποτελεί και ακρογωνιαίο λίθο των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων, σύμφωνα με τα οποία η οικονομική ουσία θα πρέπει να προηγείται του τύπου (“substance over form”).

**Επειδή** η ανωτέρω διάταξη του ΚΦΕ είναι ρητή και σαφής.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος **απορρίπτεται** ως αβάσιμος.

**Ως προς τον 3ο ως άνω λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής**

**Επειδή** με το άρθρο 23, περ. (β') του Ν. 4172/2013, ορίζεται ότι μεταξύ των δαπανών που δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων είναι και κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των πεντακοσίων (500) ευρώ, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής.

**Επειδή** με την ΠΟΛ 1216/2014 διευκρινίστηκε ότι:

«....

2. [...] Για την εφαρμογή της περίπτωσης αυτής, στην έννοια της αγοράς των αγαθών και της λήψης των υπηρεσιών **εμπίπτουν οι αγορές** πρώτων και βοηθητικών υλών, εμπορευμάτων, υλικών, **παγίων**, κ.λπ., οι πάσης φύσεως δαπάνες της επιχείρησης καθώς και οι πάσης φύσεως υπηρεσίες που λαμβάνει η επιχείρηση, με την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 22 του ν.4172/2013 και δεν εμπίπτουν σε κάποια από τις λοιπές περιπτώσεις του παρόντος άρθρου.

Η μη εξόφληση των ως άνω δαπανών με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής δεν συνιστά, από μόνη της, εικονικότητα ως προς τη συναλλαγή και δεν έχει ως αποτέλεσμα τον

προσδιορισμό του εισοδήματος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ιδίου νόμου, εφόσον δεν συντρέχουν και άλλοι λόγοι.

....

4. Ως τραπεζικό μέσο πληρωμής, προκειμένου για την εφαρμογή των κοινοποιούμενων διατάξεων, νοείται:

- Η κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό του προμηθευτή, είτε με μετρητά είτε με μεταφορά μεταξύ λογαριασμών (έμβασμα),
- Η χρήση χρεωστικών ή πιστωτικών καρτών της εταιρείας που πραγματοποιεί την πληρωμή,
- Η έκδοση τραπεζικής επιταγής της επιχείρησης ή η εκχώρηση επιταγών τρίτων,
- Η χρήση συναλλαγματικών οι οποίες εξοφλούνται μέσω τραπεζής,
- Η χρήση ταχυδρομικής επιταγής – ταχυπληρωμής ή η κατάθεση σε λογαριασμό πληρωμών των Ελληνικών Ταχυδρομείων

....».

**Επειδή** με την ΠΟΛ 1143/2015 διευκρινίστηκε ότι «Με αφορμή προφορικά ερωτήματα που τίθενται στην υπηρεσία μας, αναφορικά με το πιο πάνω θέμα, με την παρούσα γίνεται δεκτό ότι οι δαπάνες που αφορούν σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών και εξοφλούνται κατά το χρονικό διάστημα από 28 Ιουνίου και έως τη λήξη της προβλεπόμενης από την Π.Ν.Π. «Τραπεζική αργία βραχείας διάρκειας» (ΦΕΚ 65Α' /28.06.2015) τραπεζικής αργίας, χωρίς τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα κατά παρέκκλιση των διατάξεων της περ. β' του άρθρου 23 του ν.4172/2013. Τα ανωτέρω εφαρμόζονται για την εξόφληση τιμολογίων και γενικά στοιχείων που έχουν εκδοθεί ως και την 28.06.2015».

**Επειδή** από τον έλεγχο διαπιστώθηκε η εξόφληση με μετρητά αγοράς ακινήτου αξίας 89.545,53 €, καθώς και αγοράς ενός παγίου αξίας 750,00 €. Επίσης, διαπιστώθηκαν αγορές λοιπών παγίων, αξίας εκάστου μικρότερης των 500 €, που πραγματοποιήθηκαν την ίδια ημέρα και από τον ίδιο προμηθευτή και συγκεκριμένα με χρονική διαφορά ολίγων λεπτών, με αποτέλεσμα να κριθεί από τον έλεγχο ότι αυτό έγινε επί σκοπόν, προκειμένου να μπορέσει ο προσφεύγων να εξοφλήσει τις αγορές με τη χρήση μετρητών.

**Επειδή** ο έλεγχος καταλόγισε ως λογιστική διαφορά το συνολικό ως άνω ποσό αγορών των **91.598,81 €**.

**Επειδή** ο προσφεύγων:

- όσον αφορά στην απόκτηση του ακινήτου, ισχυρίζεται ότι η εξόφληση έγινε με μετρητά, λόγω του ότι έλαβε χώρα στο διάστημα της τραπεζικής αργίας (28/6/2015-19/7/2015), καθώς και ότι, ως επιχείρηση που τηρεί απλογραφικά βιβλία, δεν τηρεί λογαριασμό ταμείου και κατά συνέπεια, δεν όφειλε να έχει διαφυλάξει τις αποδείξεις εξόφλησης (που να αποδεικνύουν ότι όντως η εξόφληση έγινε εντός του ανωτέρω διαστήματος).
- όσον αφορά στο πάγιο αξίας 750,00 €, η εξόφληση έγινε κατά τη διάρκεια της τραπεζικής αργίας με μετρητά.
- όσον αφορά στα λοιπά πάγια, δεν πρόκειται για καταχρηστική πρακτική, αλλά για πραγματικές αγορές που έτυχε να έχουν διαφορά μερικών λεπτών.

**Επειδή** ωστόσο:

- η ύπαρξη και διαφύλαξη απόδειξης εξόφλησης δε σχετίζεται με την κατηγορία των τηρούμενων βιβλίων. Απλώς, στα απλογραφικά βιβλία δεν καταχωρούνται οι ταμειακές κινήσεις στο βιβλίο εσόδων-εξόδων. Οι τηρούντες απλογραφικά βιβλία είθισται να λαμβάνουν απόδειξη για τα χρήματα που καταβάλλουν, προκειμένου οι ίδιοι βασικά να κατοχυρώνονται και μάλιστα όταν αυτό γίνεται πριν τη σύνταξη και υπογραφή συμβολαίων μεγάλης αξίας. Επίσης, η πραγματοποίηση της εξόφλησης με μετρητά κατά το χρονικό διάστημα 28/6/2015-19/7/2015 πρέπει να αποδεικνύεται με

πρόσφορο τρόπο, προκειμένου να διαπιστωθεί εάν τυγχάνει εφαρμογής η ΠΟΛ 1143/2015.

- ο προσφεύγων ουδέποτε προσκόμισε παραστατικό εξόφλησης για την αγορά παγίου των 750,00 €.
- όπως προκύπτει από την Έκθεση Απόψεων του ελέγχου επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής προς την Υπηρεσία μας, οι αγορές των λοιπών παγίων πραγματοποιήθηκαν από τον ίδιο προμηθευτή, την ίδια ημερομηνία, στο ίδιο κατάστημα και στον ίδιο ταμία, με διαφορά ολίγων λεπτών, με συνέπεια να επιρρωνύεται η κρίση του ελέγχου περί καταχρηστικής πρακτικής.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος **απορρίπτεται** ως αβάσιμος.

#### Ως προς τον 4ο ως άνω λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής

**Επειδή** με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ν. 4172/2013 (Α' 167), ορίζεται ότι: «1) Ο όρος “εισόδημα από ακίνητη περιουσία” σημαίνει το εισόδημα, σε χρήμα ή σε είδος, που προκύπτει από την εκμίσθωση ή την ιδιοχρησιμοποίηση ή τη δωρεάν παραχώρηση χρήσης γης και ακινήτων,...», «2) Το εισόδημα σε είδος αποτιμάται στην αγοραία αξία. Το εισόδημα από ιδιοχρησιμοποίηση ή δωρεάν παραχώρηση τεκμαίρεται ότι συνίσταται στο τρία τοις εκατό (3%) της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου,...», ενώ με την ΠΟΛ.1069/2015 εγκύκλιο, με την οποία δόθηκαν οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 39 και 40 του ν. 4172/2013, διευκρινίσθηκε, μεταξύ άλλων, ότι «το εισόδημα που τεκμαίρεται από ιδιοχρησιμοποίηση ή δωρεάν παραχώρηση γης ή ακινήτου υπόκειται σε φορολογία στο όνομα του νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας, χωρίς καμία εξαίρεση για αυτό που προκύπτει από την ιδιοχρησιμοποίηση βιομηχανοστασίων, ξενοδοχείων, κλπ., ενώ ειδικά για την περίπτωση της ιδιοχρησιμοποίησης εκπίπτει, κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα των παραπάνω νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, το τεκμαρτό μίσθωμα κατά το μέτρο που δεν υπερβαίνει το τρία τοις εκατό (3%) επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου, με βάση τις διατάξεις της περίπτωσης η' του άρθρου 23 του ίδιου νόμου. Το αποτέλεσμα του ανωτέρω χειρισμού στην περίπτωση της ιδιοχρησιμοποίησης γης ή ακινήτου είναι φορολογικά αδιάφορο **για τα νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες**».

Περαιτέρω, με τις διατάξεις του άρθρου 23 του ν. 4172/2013, ορίζεται ότι: «Οι ακόλουθες δαπάνες δεν εκπίπτουν: ... η) το τεκμαρτό μίσθωμα της παραγράφου 2 του άρθρου 39 σε περίπτωση ιδιοχρήσης κατά το μέτρο που υπερβαίνει το τρία τοις εκατό (3%) επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου,...», ενώ με τις διατάξεις του άρθρου 22 του ίδιου νόμου ότι «Κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των δαπανών, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23 του Κ.Φ.Ε., οι οποίες: α) πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της, β) αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και η αξία της συναλλαγής δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της αγοραίας, στη βάση των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση, γ) **εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης των συναλλαγών της περιόδου κατά την οποία πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά**».

**Επειδή** για τα νομικά πρόσωπα, δεδομένου ότι με τις διατάξεις του άρθρου 47§2 του ν.4172/2013 ορίζεται ότι «όλα τα έσοδα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες που αναφέρονται στις περιπτώσεις του άρθρου 45 θεωρούνται έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα», με την υπ' αριθμ. **1200/2019 Απόφαση** της Υπηρεσίας μας κρίθηκε ότι η μη καταχώρηση του τεκμαρτού εισοδήματος από ιδιοχρησιμοποίηση ακινήτων και του αντίστοιχου ισόποσου εξόδου στα λογιστικά αρχεία της επιχείρησης, κατά το μέτρο που δεν υπερβαίνει το 3% επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου, με βάση τις διατάξεις του άρθρου 23

περ. η' του ίδιου νόμου, αποτελεί πληροφοριακό στοιχείο της δήλωσης και δεν επηρεάζει το φορολογικό αποτέλεσμα της επιχείρησης (ΠΟΛ. 1069/2015).

**Επειδή** με την υπ' αριθμ. ΠΟΛ. 1034/2017 (Β' 759) Απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ, που αφορά την υποβολή δηλώσεων φορολογικού έτους 2016 από φυσικά πρόσωπα, ορίζονται μεταξύ άλλων τα ακόλουθα: «Πίνακας 4Δ2 (Εισόδημα από ακίνητη περιουσία) Στον υποπίνακα Δ2 του πίνακα 4 δηλώνεται το εισόδημα σε χρήμα ή σε είδος που προκύπτει από την εκμίσθωση ή υπεκμίσθωση ή από ιδιοχρησιμοποίηση ή δωρεάν παραχώρηση χρήσης γαιών - γης και ακινήτων σε τρίτους, ... Το εισόδημα από ιδιοχρησιμοποίηση ή δωρεάν παραχώρηση τεκμαίρεται ότι συνίσταται στο τρία τοις εκατό (3%) της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου σύμφωνα με τις ισχύουσες τιμές κατά την 31/12/2015,...».

**Επειδή** για τα φυσικά πρόσωπα και τις ατομικές επιχειρήσεις, το εισόδημα από ιδιόχρηση ακινήτων που χρησιμοποιούνται για τις ανάγκες της επιχείρησης, αποτελεί εισόδημα από ακίνητη περιουσία, σύμφωνα με το άρθρο 39§§1, 2 του ν. 4172/2013 και επομένως κατά την υποβολή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, το εισόδημα αυτό προκειμένου να φορολογηθεί πρέπει να περιληφθεί στον πίνακα Δ2 "Εισόδημα από ακίνητη περιουσία" της δήλωσης Ε1, ενώ η αντίστοιχη τεκμαρτή δαπάνη πρέπει να περιληφθεί στα λογιστικά αρχεία της ατομικής επιχείρησης, στα οποία περιλαμβάνεται και το αντίστοιχο του εξόδου ισόποσο τεκμαρτό έσοδο, ενώ το τελευταίο, προκειμένου να μην φορολογηθεί δύο φορές δύναται να περιλαμβάνεται στα αφορολόγητα έσοδα του πίνακα φορολογικής αναμόρφωσης των κερδών.

Ως εκ τούτου, το εισόδημα από ιδιοχρησιμοποίηση ακινήτου το οποίο χρησιμοποιείται από ατομική επιχείρηση, επηρεάζει το φορολογικό αποτέλεσμα του φυσικού προσώπου, δεδομένου ότι το έσοδο φορολογείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 40§4 του ν. 4172/2013, ενώ το αντίστοιχο τεκμαρτό έξοδο αφαιρείται από το εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα και φορολογείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 29 του ίδιου νόμου, προκειμένου δε να εκπέσει ως δαπάνη πρέπει να συντρέχουν οι διατάξεις των άρθρων 22 και 23 του ίδιου νόμου, ήτοι να έχει καταχωρηθεί στα τηρούμενα αρχεία της επιχείρησης (βιβλία ή δήλωση Ε3) και να μην υπερβαίνει το 3% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου. Συνεπώς η μη καταχώρηση του τεκμαρτού εξόδου από ιδιόχρηση ακινήτων, στερεί από την ατομική επιχείρηση του δικαιώματός της να εκπέσει τη δαπάνη αυτή από τα ακαθάριστα έσοδά της (ΔΕΔ Αθ 2086/2020).

**Επειδή** εν προκειμένω ο έλεγχος καταλόγισε στην προσφεύγουσα τεκμαρτό εισόδημα από ακίνητη περιουσία ίσο με **1.512,53 €**, χωρίς να αναγνωρίσει την έκπτωση της αντίστοιχης δαπάνης.

**Επειδή** η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι θα έπρεπε σε κάθε περίπτωση να αναγνωριστεί ισόποση έκπτωση δαπάνης και να υπάρχει ουδέτερο φορολογικό αποτέλεσμα.

**Επειδή** ωστόσο, όπως προκύπτει από την οικεία Έκθεση Ελέγχου (σελ. 35), η προσφεύγουσα δεν είχε δηλώσει την ιδιοχρησιμοποίηση του επίμαχου ακινήτου στην Καλλιθέα της Χαλκιδικής στο έντυπο Ε3.

**Επειδή** προκύπτει ότι η σχετική τεκμαρτή δαπάνη δεν είχε δηλωθεί από την προσφεύγουσα ούτε και στα τηρούμενα απλογραφικά βιβλία, συνεπάγεται ότι δεν πληρείτο η προϋπόθεση της περ. γ' του άρθρου 22 του Ν. 4172/2013 και η δαπάνη δεν αναγνωρίζεται προς έκπτωση.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος **απορρίπτεται** ως αβάσιμος.

#### Ως προς τον 5ο ως άνω λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής

**Επειδή** ο έλεγχος καταλόγισε στον προσφεύγοντα εισόδημα από κεφάλαιο (τόκους) πηγής Γερμανίας συνολικού ποσού **22.774,00 €**, το οποίο δεν είχε δηλώσει στην υποβληθείσα ΔΦΕ.

**Επειδή** ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι πρόκειται για τόκους καταθέσεων που έχουν φορολογηθεί στη Γερμανία και έχει εξαντληθεί η φορολογική του υποχρέωση, καθώς και ότι η φορολόγηση των τόκων βάσει της Σύμβασης Αποφυγής Διπλής Φορολογίας (ΣΑΔΦ) μεταξύ Ελλάδας και Γερμανίας έχει δυνητικό και όχι υποχρεωτικό χαρακτήρα.

**Επειδή** σύμφωνα με το άρθρο 3, παρ. 1 του Ν. 4172/2013 «1. Ο φορολογούμενος που έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημά του που προκύπτει στην ημεδαπή και την αλλοδαπή, ήτοι το **παγκόσμιο** εισόδημά του που αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος».

**Επειδή** σύμφωνα με το άρθρο VII της ΣΑΔΦ μεταξύ Ελλάδας και Γερμανίας (Α.Ν. 52/1967):

«(1) Τόκοι προκύπτοντες εις εν των Συμβαλλομένων Κρατών και καταβαλλόμενοι εις κάτοικον του ετέρου Συμβαλλομένου Κράτους **δύνανται να φορολογηθούν** εις το έτερον τούτο Κράτος.

(2) Εν τούτοις, τοιούτοι τόκοι δύνανται να φορολογηθούν εν τω Συμβαλλομένω Κράτει εν τω οποίω ούτοι προκύπτουσι συμφώνως προς τον νόμον του Κράτους τούτου, αλλά ο ούτως επιβαλλόμενος φόρος **δεν θα υπερβαίνει το 10% του ποσού των τόκων.**

...».

**Επειδή** η ανωτέρω φράση «δύνανται να» δε σημαίνει σε καμία περίπτωση ότι ένα Κράτος θα απεμπολούσε το συμβατικό του δικαίωμα να φορολογήσει το εισόδημα ενός φορολογικού του κατοίκου.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος **απορρίπτεται** ως αβάσιμος.

### **Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

Την **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης **13/12/2021** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ..... του ....., ΑΦΜ ....., κατά της υπ' αριθμ. ....../2021 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. φορολογικού έτους 2015.

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

| <b>Εισόδημα</b>                             | <b>Βάσει Δήλωσης</b> | <b>Βάσει Ελέγχου</b> | <b>Βάσει ΔΕΔ</b>    | <b>Διαφορά</b>      |
|---------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| Μερίσματα-Τόκοι-Δικαιώματα                  | 1.962,59 €           | 24.736,59 €          | 24.736,59 €         | 22.774,00 €         |
| Μισθωτή εργασία                             | - €                  | 50.066,82 €          | 50.066,82 €         | 50.066,82 €         |
| Ακίνητη περιουσία                           | - €                  | 1.512,53 €           | 1.512,53 €          | 1.512,53 €          |
| Επιχειρηματική δραστηριότητα                | - €                  | 86.979,22 €          | 86.979,22 €         | 86.979,22 €         |
| Προσαύξηση περιουσίας (άρθ. 21, παρ. 4 ΚΦΕ) | - €                  | 262.000,00 €         | 62.000,00 €         | 62.000,00 €         |
| <b>Σύνολο</b>                               | <b>1.962,59 €</b>    | <b>425.295,16 €</b>  | <b>225.295,16 €</b> | <b>223.332,57 €</b> |
| <b>Φόρος που αναλογεί</b>                   |                      |                      |                     |                     |
| Μερίσματα-Τόκοι-Δικαιώματα                  | 294,39 €             | 3.710,49 €           | 3.710,49 €          | 3.416,10 €          |
| Μισθωτή εργασία                             | - €                  | 14.328,06 €          | 14.328,06 €         | 14.328,06 €         |
| Επιχειρηματική δραστηριότητα                | - €                  | 25.203,14 €          | 25.203,14 €         | 25.203,14 €         |
| Ακίνητη περιουσία                           | - €                  | 226,88 €             | 226,88 €            | 226,88 €            |

|                                             |                 |                     |                     |                     |
|---------------------------------------------|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Προσαύξηση περιουσίας (άρθ. 21, παρ. 4 ΚΦΕ) |                 | 86.460,00 €         | 20.460,00 €         | 20.460,00 €         |
| <b>Σύνολο</b>                               | <b>294,39 €</b> | <b>129.868,07 €</b> | <b>63.928,58 €</b>  | <b>63.634,19 €</b>  |
| Φόρος που παρακρατήθηκε                     | 294,38 €        | 294,38 €            | 294,38 €            | - €                 |
| <b>Υπόλοιπο φόρου</b>                       | <b>0,01 €</b>   | <b>129.573,69 €</b> | <b>63.634,20 €</b>  | <b>63.634,19 €</b>  |
| <br>Πρόστιμο Άρθρου 58 ΚΦΔ (50%)            |                 | 64.786,84 €         | 31.817,09 €         | 31.817,09 €         |
| Εισφορά αλληλεγγύης                         | 128,50 €        | 25.517,71 €         | 13.517,71 €         | 13.389,21 €         |
| Τέλος επιτηδεύματος                         | 650,00 €        | 650,00 €            | 650,00 €            | - €                 |
| <b>Συνολικό ποσό για καταβολή</b>           | <b>778,51 €</b> | <b>220.528,23 €</b> | <b>109.619,00 €</b> | <b>108.840,49 €</b> |
| <br><b>ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ</b>              |                 | <b>219.749,73 €</b> | <b>108.840,49 €</b> |                     |

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

**Ακριβές Αντίγραφο**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ  
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

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

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ  
  
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.