



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη, 14.02.2022

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α8 - ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 252

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά Α. 8-10

Ταχ. Κώδικας : 54639 - Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313-332249

E-Mail : ded.thess@aade.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 τροποποιήθηκε και 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 Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

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

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του τουμε Α.Φ.Μ.:, κατά των υπ' αρ./.....09.2021 &/.....09.2021 οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ πράξεων επιβολής προστίμου φορολογικών ετών 2015 & 2016 αντίστοιχα του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ζ' Θεσσαλονίκης και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις υπ' αρ./.....09.2021 &/.....09.2021 οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ πράξεις επιβολής προστίμου φορολογικών ετών 2016 & 2017 αντίστοιχα του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ζ' Θεσσαλονίκης, των οποίων ζητείται η ακύρωση.
6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Ζ' Θεσσαλονίκης.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α8 – Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, με Α.Φ.Μ.:....., η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- Με την με αριθμό/.....**09.2021** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2015, του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ζ' Θεσσαλονίκης καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος εισοδήματος ύψους 3.235,84€ πλέον προστίμου άρθρου 58 Ν. 4174/2013 λόγω ανακρίβειας 1.617,92€, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης 1.289,42€, ήτοι συνολικό ποσό 6.143,18€.
- Με την με αριθμό/.....**09.2021** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2016, του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ζ' Θεσσαλονίκης καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος εισοδήματος ύψους 5.114,77€ πλέον προστίμου άρθρου 58 Ν. 4174/2013 λόγω ανακρίβειας 2.557,39€, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης 887,25€, ήτοι συνολικό ποσό 8.559,41€.

Οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις εδράζονται επί της από09.2021 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Ζ' Θεσσαλονίκης, σε εκτέλεση της υπ' αρ./.....06.2013 εντολής του προϊσταμένου της.

Αιτία του ελέγχου αποτέλεσε το με αριθμό πρωτοκόλλου/.....-12-2018 δελτίο πληροφοριών του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ (αριθμός πρωτ. Ζ'Δ.Ο.Υ./.....-01-2019), σύμφωνα με το οποίο ύστερα από έλεγχο που διενήργησε το ΚΕ.ΜΕ.ΕΠ. στην ανώνυμη εταιρία με την επωνυμία «.....» με ΑΦΜ:(πρόεδρος και διευθύνων σύμβουλος της οποίας είναι ο προσφεύγων), διαπιστώθηκε ότι αυτή χορήγησε στον με ΑΦΜ, άτοκα δάνεια για κάλυψη ατομικών και οικογενειακών καταναλωτικών αναγκών του ως ακολούθως:

Άτοκο δάνειο ποσού 73.000,00€ με ημερομηνία υπογραφής .../01/2014

Άτοκο δάνειο ποσού 49.000,00€ με ημερομηνία υπογραφής .../01/2015

Άτοκο δάνειο ποσού 61.000,00€ με ημερομηνία υπογραφής .../01/2016

Η εκταμίευση των ποσών συμφωνήθηκε να γίνει τμηματικά (ανά τακτά χρονικά διαστήματα) αναλόγως των αναγκών του. Επίσης συμφωνήθηκε η ολοσχερής εξόφληση αυτών εντός 10 ετών

(έως .../12/2023, .../12/2024 & .../12/2025 αντίστοιχα) είτε με καταβολή μετρητών, είτε με συμψηφισμό έναντι αμοιβών του ως Διευθύνοντος Συμβούλου, είτε από την διανομή τυχόν μερισμάτων από τα κέρδη της εταιρίας.

Στην προκειμένη περίπτωση, σύμφωνα με την κρίση του ελέγχου, συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής του άρθρου 13§1&3 του Ν. 4172/2013, περί συνυπολογισμού στο φορολογητέο εισόδημα των παροχών σε είδος με την μορφή δανείου από την ανώνυμη εταιρία προς τον προσφεύγοντα για το ποσό της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ των τόκων που θα καταβάλλονταν στην διάρκεια του ημερολογιακού μήνα κατά τον οποίο έλαβε την παροχή, εάν το επιτόκιο υπολογισμού των τόκων ήταν το μέσο επιτόκιο αγοράς και των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο προσφεύγων στην διάρκεια του εν λόγω μήνα.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή, ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ζ' Θεσσαλονίκης, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

1. Η διαπίστωση του ελέγχου είναι καταφανώς εσφαλμένη, καθόσον τα συγκεκριμένα δάνεια δεν είναι πλέον άτοκα, αφού σε αυτά έχουν επιβληθεί τα επιτόκια με τις υπ' αρ. &/....12.2018 οριστικές πράξεις φορολογίας εισοδήματος που εκδόθηκαν από τα ΚΕ.ΜΕ.Π. σε βάρος της εταιρίας.
2. Μη σύννομη η διπλή φορολόγηση του ίδιου ποσού. Τα ποσά των τόκων φορολογήθηκαν στο όνομα τόσο της εταιρίας όσο και του προσφεύγοντος.
3. Μη σύννομη η ΠΟΛ 1034/2014 απόφαση, καθώς τα εξωτραπεζικά επιτόκια δεν μπορούν να υπερβαίνουν τα ανώτατα όρια τα οποία επιβάλλει ο νόμος.

Επειδή, στο άρθρο **23 του Ν. 4174/13 (ΚΦΔ)** ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά στοιχεία και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα. 2. Ο έλεγχος εκπλήρωσης των φορολογικών υποχρεώσεων του φορολογούμενου που διενεργείται από τη Φορολογική Διοίκηση είναι δυνατόν να έχει τη μορφή φορολογικού ελέγχου από τα γραφεία της Φορολογικής Διοίκησης ή επιτόπιου φορολογικού ελέγχου:».

Επειδή, στο άρθρο **13 του Ν. 4172/2013 (ΚΦΔ)**, όπως ίσχυε στα φορολογικά έτη 2015, 2016, ορίζεται ότι: «1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των παραγράφων 2, 3,4 και 5 οποιεσδήποτε

παροχές σε είδος που λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο αυτού συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημά του στην αγοραία αξία τους, εφόσον η συνολική αξία των παροχών σε είδος υπερβαίνει το ποσό των τριακοσίων (300) ευρώ ανά φορολογικό έτος.....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. Η προκαταβολή μισθού άνω των τριών (3) μηνών θεωρείται δάνειο».

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ 1034/2014:** «1. Ως μέσο επιτόκιο αγοράς, για την εφαρμογή της παραγράφου 3 του άρθρου 13 του Ν. 4172/2013, λαμβάνεται το επιτόκιο των τραπεζικών δανείων σε ευρώ, προς ιδιώτες, με τη μεθοδολογία που ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδας ανά μήνα, ανά κατηγορία και ανά υποκατηγορία δανείου.

Αναλυτικότερα, προκειμένου για συμβάσεις καταναλωτικών, στεγαστικών, ανοιχτών δανείων και υπεραναλήψεων από τρεχούμενους λογαριασμούς λαμβάνεται το επιτόκιο της αντίστοιχης κατηγορίας και υποκατηγορίας δανείου όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδας, για τον μήνα κατά τον οποίο ελήφθη η παροχή.

Για συμβάσεις λοιπών δανείων, λαμβάνεται το επιτόκιο κατ' αναλογία των όσων ισχύουν για τα καταναλωτικά δάνεια.

Αν σε κάποια από τις του άρθρου υποκατηγορίες δανείων δεν ορίζεται επιτόκιο για τον μήνα που ελήφθη η παροχή, λαμβάνεται υπόψη ο μέσος όρος των επιτοκίων της αντίστοιχης κατηγορίας δανείου για τον ίδιο μήνα.

Σε περίπτωση προκαταβολής μισθού άνω των τριών μηνών, ως επιτόκιο λαμβάνεται το χαμηλότερο από τα επιτόκια κάθε κατηγορίας δανείου από αυτές που περιγράφονται παραπάνω, όπως ισχύουν κατά το μήνα χορήγησης της προκαταβολής.

Σε περίπτωση που στη σύμβαση δανείου δεν αναγράφεται συγκεκριμένος σκοπός, ως επιτόκιο λαμβάνεται το επιτόκιο που ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδας για τις υπεραναλήψεις από τρεχούμενους λογαριασμούς για τον μήνα κατά τον οποίο ελήφθη η παροχή.

2. Η παρούσα ισχύει για εισοδήματα που αποκτώνται από 1/1/2014 και μετά».

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση από τα διαλαμβανόμενα στην έκθεση ελέγχου φορολογία εισοδήματος της Ζ' Δ.Ο.Υ. Θεσσαλονίκης προκύπτουν τα ακόλουθα:

Ο προσφεύγων, πρόεδρος και διευθύνων σύμβουλος της εταιρίας με την επωνυμία «.....
..... ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ» με ΑΦΜ:έλαβε

από αυτήν κατά τα έτη 2014-2015-2016 άτοκα δάνεια 73.000,00€, 49.000,00€ & 61.000,00€ προς εξυπηρέτηση προσωπικών και οικογενειακών καταναλωτικών αναγκών.

Η φορολογική αρχή έκρινε ότι οι μη καταβληθέντες από τον προσφεύγοντα τόκοι για τα ως άνω ληφθέντα δάνεια συνιστούν παροχή σε είδος της προαναφερθείσας εταιρίας προς τον ίδιο, κατά την έννοια της παραγράφου 3 του άρθρου 13 του Ν. 4172/2013 και για το λόγο αυτό τους συμπεριέλαβε στο φορολογητέο εισόδημα εκάστου ελεγχόμενου φορολογικού έτους. Το επιτόκιο υπολογισμού των τόκων (μέσο επιτόκιο αγοράς της Τράπεζας της Ελλάδος) προσδιορίστηκε βάσει της ΠΟΛ 1034/2014 και ανήλθε για το φορολογικό έτος 2014 σε 7,75%, για το φορολογικό έτος 2015 σε 8,07% και για το φορολογικό έτος 2016 σε 8,50%. Δεδομένου μάλιστα ότι τα εν λόγω δάνεια χαρακτηρίστηκαν καταναλωτικά και τα χρήματα αποδίδονταν στον προσφεύγοντα σταδιακά (καθόλη την διάρκεια του έτους) ο έλεγχος υπολόγισε ως μέσο επιτόκιο αγοράς το μέσο επιτόκιο για καταναλωτικά δάνεια εκάστου έτους και όχι το επιτόκιο καταναλωτικών δανείων του ημερολογιακού μήνα, κατά τον οποίο συνάφθηκαν οι συμβάσεις.

Κατόπιν εκτενέστατων υπολογισμών των τόκων, ημερησίως και κατ' έτος, προέκυψαν οι κάτωθι διαφορές μεταξύ καταβαλλόμενων από τον προσφεύγοντα τόκων και τόκων που υπολογίστηκαν με βάση το μέσο επιτόκιο αγοράς της Τράπεζας της Ελλάδος

Έτος	Αναλογούν τόκος βάσει ΤτΕ	Ποσό καταβληθέντων τόκων	Διαφορά ως παροχή σε είδος
2014	2.837,41€	0,00€	2.837,41€
2015	7.705,11€	0,00€	7.705,11€
2016	11.830,03€	0,00€	11.830,03€

Επειδή, ο προσφεύγων διατείνεται ότι τα επίμαχα δάνεια δεν θεωρούνται πλέον άτοκα, καθόσον τα ποσά των ως άνω προσδιορισθέντων τόκων προστέθηκαν, ως λογιστικές διαφορές, στα αποτελέσματα της εταιρίας. Προς επίρρωση αυτού προσκομίζει την από12.2018 έκθεση μερικού επιτόπιου ελέγχου προσδιορισμού παρακρατούμενων φόρων βάσει των ν.4172/2013, 4174/2013 και των ΠΟΛ 1124/2015, 1036/2017 του ΚΕ.ΜΕ.Π. καθώς και τις υπ' αρ. &/.....12.2018 οριστικές πράξεις φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2015 & 2016 αντίστοιχα που εκδόθηκαν σε βάρος της εταιρίας. Περαιτέρω, θέτει ζήτημα διπλής φορολόγησης, στο όνομα της εταιρίας και του ιδίου.

Επειδή, από την προσκομισθείσα έκθεση ελέγχου του ΚΕ.ΜΕ.Π. δεν προκύπτει η φορολόγηση στο όνομα της εταιρίας των διαφυγόντων τόκων. Ακόμα όμως και αν τούτο ισχύει η φορολόγηση της εταιρίας, ερείδεται επί διαφορετικής νομικής βάσης, η οποία σχετίζεται με τα κέρδη που δεν πραγματοποιήθηκαν από την εταιρία λόγω μη τήρησης της αρχής των ίσων αποστάσεων μεταξύ των συνδεδεμένων μερών (άρθρο 50Ν. 4172/2013). Στην περίπτωση του προσφεύγοντος η φορολόγηση του έγκειται στην ωφέλεια του δανειζόμενου από μη καταβαλλόμενους τόκους που απορρέουν από τα υπό κρίση δάνεια.

Επειδή, η προσφεύγουσα εταιρία δεν προσκομίζει κανένα στοιχείο ικανό να αποδομήσει τις διαπιστώσεις και το πόρισμα του ελέγχου.

Κατόπιν τούτου, οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος περί μη άτοκων δανείων και διπλής φορολόγησης απορρίπτονται ως νόμω και ουσία αβάσιμοι.

Επειδή, στο άρθρο 9§2 του Ν. 4174/2013 ορίζεται ότι: «2. Οι ερμηνευτικές εγκύκλιοι είναι δεσμευτικές για τη Φορολογική Διοίκηση, έως ότου ανακληθούν ρητά ή έως ότου τροποποιηθεί η νομοθεσία την οποία ερμηνεύουν. Η τυχόν μεταβολή της ερμηνευτικής θέσης της Φορολογικής Διοίκησης δεν ισχύει αναδρομικά σε περίπτωση που συνεπάγεται τη χειροτέρευση της θέσης των φορολογουμένων».

Επειδή, η φορολογική αρχή εφάρμοσε ορθά τις κείμενες διατάξεις του άρθρου 13 του Ν. 4172/2013 και την σχετική εγκύκλιο ΠΟΛ. 1034/2014.

Ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί μη σύννομης εγκυκλίου, καθώς τα εξωτραπεζικά επιτόκια δεν μπορούν να υπερβαίνουν τα ανώτατα όρια τα οποία επιβάλλει ο νόμος, προβάλλεται αλυσιτελώς και απορρίπτεται.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της υπ' αριθ. πρωτ./.....2021 ενδικοφανούς προσφυγής του τουμε Α.Φ.Μ.

Οριστική φορολογική υποχρέωση υπόχρεου- καταλογιζόμενα ποσά με βάση την παρούσα απόφαση:

Υπ' αριθ./.....09.2021 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ πράξη επιβολής προστίμου φορ. 2015 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ζ' Θεσσαλονίκης

	Ποσό για καταβολή
Διαφορά φόρου	3.235,84€
Πρόστιμο άρθρου 58 του ν.4174/2013	1.617,92€
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	1.289,42€
Σύνολο φόρου για καταβολή	6.143,18€

Επί του οφειλόμενου φόρου θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του Ν. 4174/2013

**Υπ' αριθ./.....09.2021 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/
πράξη επιβολής προστίμου φορ. έτους 2016 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ζ' Θεσσαλονίκης**

	Ποσό για καταβολή
Διαφορά φόρου	5.114,77€
Πρόστιμο άρθρου 58 του ν.4174/2013	2.557,39€
Διαφορά εισφοράς Αλληλεγγύης	887,25€
Σύνολο φόρου για καταβολή	8.559,41€

Επί του οφειλόμενου φόρου θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του Ν. 4174/2013

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

Ακριβές αντίγραφο
Η υπάλληλος του Αυτοτελούς
Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ

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.