



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 07/04/2022

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

Αριθμός απόφασης: 1090

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 – Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604553
E-mail : ded.ath@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 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 **21/12/2021** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή των, ΑΦΜ και, ΑΦΜ κατοίκων, 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 **21/12/2021** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής των, ΑΦΜ και, 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, επαγόμαστε 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 των προσφευγόντων φόρος εισοδήματος ποσού 101.674,49 €, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Ν. 4174/2013 (ΚΦΔ) ύψους 50.837,25 € και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 23.390,31 €, ήτοι συνολικό ποσό **175.902,05 €**.

Η ως άνω πράξη εδράζεται επί της από 19/11/2021 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., η οποία εκδόθηκε δυνάμει των υπ' αριθμ./14-10-2021 και/14-10-2021 εντολών 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 συμμετέχουν οι προσφεύγοντες ως δικαιούχοι ή συνδικαιούχοι και τηρούνται σε πιστωτικά ιδρύματα της χώρας, για τη χρήση 2015, διαπιστώθηκαν:

- μία (1) πίστωση ύψους 60.000,00 €, η οποία αφορά σε κατάθεση μετρητών και κρίθηκε από τον έλεγχο «πρωτογενής» και για την οποία ζητήθηκε η αιτιολόγηση της προέλευσής της. Ο προσφεύγων ισχυρίστηκε ότι πρόκειται για επανακατάθεση από τον ίδιο χρημάτων που είχαν αναληφθεί κατά τα έτη 2013 και προγενέστερα. Ο έλεγχος δεν έκανε αποδεκτό τον εν λόγω ισχυρισμό και έκρινε ότι η επίμαχη πίστωση συνιστά εισόδημα από άγνωστη πηγή, το οποίο θα πρέπει να φορολογηθεί ως προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21, παρ. 4 του Ν. 4172/2013. Δεδομένου ότι η επίμαχη πίστωση αφορά σε τραπεζικό λογαριασμό, όπου ο προσφεύγων τυγχάνει συνδικαιούχος με τη σύζυγό του, ο έλεγχος προέβη σε επιμερισμό βάσει της ΠΟΛ 1228/2014, με αποτέλεσμα να καταλογιστεί σε καθέναν από τους προσφεύγοντες το ποσό των **30.000,00 € (= 60.000,00/2)**.
- μία (1) πίστωση ύψους 3.950,00 €, η οποία κρίθηκε από τον έλεγχο «πρωτογενής» και για την οποία ζητήθηκε η αιτιολόγηση της προέλευσής της. Οι προσφεύγοντες ισχυρίστηκαν ότι πρόκειται για δάνειο από τον Ο έλεγχος δεν έκανε αποδεκτό τον εν λόγω ισχυρισμό και έκρινε ότι η επίμαχη πίστωση συνιστά εισόδημα από άγνωστη πηγή, το οποίο θα πρέπει να φορολογηθεί ως προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21, παρ. 4 του Ν. 4172/2013. Δεδομένου ότι η επίμαχη πίστωση αφορά σε τραπεζικό λογαριασμό, όπου ο προσφεύγων τυγχάνει συνδικαιούχος με τη σύζυγό του, ο έλεγχος προέβη σε επιμερισμό βάσει της ΠΟΛ 1228/2014, με αποτέλεσμα να καταλογιστεί σε καθέναν από τους προσφεύγοντες το ποσό των **1.975,00 € (= 3.950,00/2)**.
- δύο (2) πιστώσεις συνολικού ύψους 146.000,00 € (= 126.000,00 + 20.000,00), οι οποίες προέρχονται από την εταιρεία με Α.Φ.Μ., στην οποία οι προσφεύγοντες συμμετέχουν με ποσοστά 86,60 % και 13,40% αντίστοιχα. Ως εκ τούτου, ο έλεγχος έκρινε ότι οι σχετικές πιστώσεις είναι γνωστής προέλευσης, ωστόσο καταλόγισε στους προσφεύγοντες εισόδημα από μισθωτή εργασία (παροχή σε είδος), σύμφωνα με το άρθρο 13, παρ. 3 του Ν. 4172/2013, το οποίο υπολογίστηκε με βάση τα ποσοστά συμμετοχής τους, ήτοι **126.436,00 € (146.000,00 € * 86,60%)** στον προσφεύγοντα και **19.564,00 € (146.000,00 € * 13,40%)** στην προσφεύγουσα.
- μία (1) πίστωση ύψους 50.000,00 €, η οποία προέρχεται από την εταιρεία με Α.Φ.Μ., στην οποία μόνο ο προσφεύγων συμμετέχει σε ποσοστό 65%. Ως εκ τούτου, ο έλεγχος έκρινε ότι η σχετική πίστωση είναι γνωστής προέλευσης, ωστόσο (και δεδομένου ότι η επίμαχη πίστωση αφορά σε τραπεζικό λογαριασμό, όπου ο

προσφεύγων τυγχάνει συνδικαιούχος με τη σύζυγό του) καταλόγισε σε καθέναν από τους προσφεύγοντες το ποσό των **25.000,00 €** (= 50.000,00/2), με τη διαφορά ότι στον μεν προσφεύγοντα καταλογίστηκε ως εισόδημα από μισθωτή εργασία (παροχή σε είδος), σύμφωνα με το άρθρο 13, παρ. 3 του Ν. 4172/2013 και στην προσφεύγουσα ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21, παρ. 4 του Ν. 4172/2013.

- τέσσερις (4) πιστώσεις συνολικού ύψους 7.909,61 € (= 5.038,01 + 371,60 + 1.250,00 + 1.250,00), οι οποίες αφορούν σε επενδυτικά προϊόντα και καταλογίστηκαν στους προσφεύγοντες ως εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου (άρθρο 42 Ν. 4172/2013). Δεδομένου ότι οι επίμαχες πιστώσεις αφορούν σε τραπεζικούς λογαριασμούς, όπου ο προσφεύγων τυγχάνει συνδικαιούχος με τη σύζυγό του, ο έλεγχος προέβη σε επιμερισμό βάσει της ΠΟΛ 1228/2014, με αποτέλεσμα να καταλογιστεί σε καθέναν από τους προσφεύγοντες το ποσό των **3.954,81 €** (=7.909,61/2).

Παράλληλα, από τον έλεγχο διαπιστώθηκε ότι:

- ο προσφεύγων απέκτησε εισόδημα από τόκους αλλοδαπής προέλευσης ύψους **36.519,09 €**, τους οποίους δε συμπεριέλαβε στην υποβληθείσα ΔΦΕ, με αποτέλεσμα να καταλογιστούν με την προσβαλλόμενη πράξη, ενώ για την προσφεύγουσα, διαπιστώθηκε ότι απέκτησε εισόδημα από τόκους αλλοδαπής προέλευσης ύψους 37.801,75 €, εκ των οποίων συμπεριέλαβε στην υποβληθείσα ΔΦΕ ποσό 37.641,33 €, με αποτέλεσμα να καταλογιστεί από τον έλεγχο η διαφορά των **160,42 €**.
- ο προσφεύγων διενήργησε τρεις (3) καταθέσεις στην εταιρεία συνολικού ύψους **35.000,00 €** (= 5.000,00 € + 10.000,00 € + 20.000,00 €), οι οποίες δεν προκύπτουν από τον έλεγχο των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών του ηλεκτρονικού αρχείου ΣΜΤΛ και συνεπώς, καταλογίστηκαν από τον έλεγχο ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21, παρ. 4 του Ν. 4172/2013.
- ο προσφεύγων είχε κέρδος από Συμβόλαιο Μελλοντικής εκπλήρωσης ύψους **1.150,00 €**, το οποίο δε συμπεριέλαβε στην υποβληθείσα ΔΦΕ, με αποτέλεσμα να καταλογιστεί από τον έλεγχο ως εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου (άρθρο 42 Ν. 4172/2013).
- ο προσφεύγων είχε εισόδημα από μερίσματα συνολικού ύψους **8.151,09 €**, το οποίο δε συμπεριέλαβε στην υποβληθείσα ΔΦΕ, με αποτέλεσμα να καταλογιστεί από τον έλεγχο.

Συνολικό ποσό καταλογισμού ανά πρόσωπο:

Είδος εισοδήματος	Προσφεύγων	Προσφεύγουσα
Προσαύξηση περιουσίας	66.975,00	56.975,00
Μισθωτή εργασία (παροχή σε είδος)	151.436,00	19.564,00
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου	5.104,81	3.954,81
Τόκοι αλλοδαπής	36.519,09	160,42
Μερίσματα	8.151,09	
Σύνολο	268.185,99	80.654,23

Οι προσφεύγοντες με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητούν την ακύρωση της ως άνω προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας του κάτωθι λόγους:

1ος λόγος: Μη απόδειξη της αδικαιολόγητης προσαύξησης περιουσίας τους κατά το ελεγχόμενο έτος 2015.

2ος λόγος: Αναιτιολόγητο και αυθαίρετο το συμπέρασμα του ελέγχου ότι η αναφερόμενη προσαύξηση περιουσίας τους αφορά το ελεγχόμενο έτος 2015 και όχι προγενέστερα έτη.

3ος λόγος: Εσφαλμένη κρίση του ελέγχου περί εισοδημάτων τους από παροχή σε είδος του άρθρου 13, παρ. 3 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος.

4ος λόγος: Εσφαλμένος προσδιορισμός του εισοδήματός τους από υπεραξία μεταβίβασης τίτλων.

5ος λόγος: Εσφαλμένος υπολογισμός του φόρου από μερίσματα ημεδαπής προέλευσης και τόκους αλλοδαπής προέλευσης.

Σημειώνεται ότι οι προσφεύγοντες υπέβαλαν στην Υπηρεσία μας το υπ' αριθμόν ΔΕΔ ΕΙ 2022 ΕΜΠ/11-02-2022 Συμπληρωματικό Υπόμνημα, με το οποίο προσκόμισαν στοιχεία σχετικά με τα ποσά που καταλογίστηκαν από τον έλεγχο ως εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου, προς επίρρωση του ισχυρισμού τους περί εσφαλμένης κρίσης του ελέγχου.

Η Υπηρεσία μας, μέσω του υπ' αριθμόν ΔΕΔ ΕΞ 2022 ΕΜΠ/24-2-2022 εγγράφου της, κάλεσε τους προσφεύγοντες προς υποβολή γραπτού υπομνήματος, προκειμένου εντός πέντε (5) εργασίμων ημερών να εκθέσουν τις ενδεχόμενες περαιτέρω απόψεις τους σχετικά με το ανωτέρω συμπληρωματικό υπόμνημα, καθώς και με τα νέα στοιχεία που προσκόμισαν με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή (σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3, παρ. 2 της ΠΟΛ 1064/2017).

Οι προσφεύγοντες ουδέποτε ανταποκρίθηκαν στο ανωτέρω έγγραφο της Υπηρεσίας μας.

Ως προς τους 1ο και 2ο ως άνω λόγους 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 με το υπ' αριθμόν ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Γ.Γ.Δ.Ε. διευκρινίστηκε, μεταξύ άλλων, 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».

Επειδή εν προκειμένω, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι τα ποσά μετρητών που κατέθεσε στους τραπεζικούς λογαριασμούς όπου είναι συνδικαιούχος, προέρχονται από προγενέστερες αναλήψεις σε παρελθόντα έτη (2013 και προγενέστερα), καθώς και κέρδη από χρηματιστηριακές συναλλαγές του κατά την περίοδο 1991-2010.

Επειδή ωστόσο, η επίκληση από κάποιον φορολογούμενο προηγούμενων αναλήψεων μετρητών σε παρελθόντα έτη προκειμένου για την αιτιολόγηση μεταγενέστερων καταθέσεων, έχει βάση μόνο στην περίπτωση που από τον σχετικό πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προκύπτει ότι ο εν λόγω φορολογούμενος είχε τη δυνατότητα να κατέχει χρήματα σε μορφή μετρητών.

Επειδή εν προκειμένω, είχε διενεργηθεί έλεγχος στον προσφεύγοντα και για τη χρήση 2014, όπου είχαν επίσης καταλογιστεί εισοδήματα από προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή τόσο από την σχετική Έκθεση Ελέγχου της χρήσης 2014 όσο και από την υπ' αριθμόν 1879/22-06-2021 Απόφαση της Υπηρεσίας μας επί της ενδικοφανούς προσφυγής που είχε

υποβάλει ο προσφεύγων, με την οποία είχε επικυρωθεί η εργασία του ελέγχου, προέκυπτε ότι, σύμφωνα με σχετικό πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου, δε δικαιολογείτο να κατέχει καθόλου μετρητά προς κατάθεση κατά την 31/12/2013.

Επειδή το συμπέρασμα του ελέγχου δε μεταβάλλεται ούτε και για την κρινόμενη περίοδο, δεδομένου ότι το σκεπτικό του ισχυρισμού του προσφεύγοντος παραμένει αμετάβλητο και δεν προσκομίζεται κάποιος νέος πίνακας ανάλωσης κεφαλαίου που να καλύπτει και την περίοδο έως 31/12/2014.

Επειδή όσον αφορά στα κέρδη από το Χρηματιστήριο, ο προσφεύγων ουδέποτε προσκόμισε στοιχεία σχετικά με τη **ρευστοποίηση** των ανωτέρω επενδύσεών του, το οποίο θα ήταν το μοναδικό γεγονός που θα δικαιολογούσε τα κέρδη (έσοδα προς ανάλωση) που επικαλείται.

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται επίσης ότι οι επίδικες καταθέσεις μετρητών αφορούν εισοδήματα, που και εάν ακόμη θεωρηθεί ότι δεν είχαν δηλωθεί και φορολογηθεί νομίμως (γεγονός που κατηγορηματικά αρνείται), αποκτήθηκαν σε προγενέστερα έτη και όχι κατά το ελεγχόμενο έτος 2015.

Επειδή με την ΠΟΛ 1095/2011 διευκρινίστηκε, μεταξύ άλλων, ότι «Η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε η προσαύξηση αυτής. Ο φορολογούμενος δύναται να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο».

Επειδή ο προσφεύγων δεν προσκομίζει κάποιο σχετικό στοιχείο προς επίρρωση του ισχυρισμού του.

Ως εκ τούτου, οι ισχυρισμοί των προσφευγόντων **απορρίπτονται** ως αβάσιμοι.

Ως προς τον 3ο ως άνω λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 13, παρ. 3 του Ν. 4172/2013, όπως ίσχυε κατά την κρινόμενη φορολογική περίοδο «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 οι προσφεύγοντες ισχυρίζονται ότι εσφαλμένως καταλογίστηκαν ως εισόδημα από μισθωτή εργασία (παροχή σε είδος) τα ποσά των πιστώσεων που προέρχονται από τις εταιρείες με Α.Φ.Μ. και με Α.Φ.Μ., δεδομένου ότι αφορούν σε δάνεια που χορηγήθηκαν από τις εν λόγω εταιρείες προς τον προσφεύγοντα.

Επειδή ο ισχυρισμός των προσφευγόντων δε συμβάλλει προς την κατεύθυνση του μη καταλογισμού εισοδήματος εκ μέρους του ελέγχου, δεδομένου ότι, όπως ίσχυε η ανωτέρω διάταξη μέχρι και την τροποποίησή της με τον Ν. 4646/2019, ετίθετο καταρχήν ζήτημα παροχής σε είδος, ανεξαρτήτως της ύπαρξης έγγραφης σύμβασης.

Επειδή ο έλεγχος, κατ' εφαρμογή της ανωτέρω διάταξης, και δεδομένης της μη ύπαρξης εγγράφων συμβάσεων, καταλόγισε ως παροχή σε είδος αυτούσια τα ποσά των επίμαχων πιστώσεων (151.436,00 € στον προσφεύγοντα και 19.564,00 € στην προσφεύγουσα-το μέρος που αφορά στην εταιρεία καταλογίστηκε στην προσφεύγουσα ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας, εφόσον η ίδια δε συμμετέχει στην εν λόγω εταιρεία).

Επειδή οι προσφεύγοντες, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, προσκόμισαν στην Υπηρεσία μας ως νέα στοιχεία, σχετικές συμβάσεις άτοκων δανείων με τις ανωτέρω εταιρείες, οι οποίες αναγράφουν ως ημερομηνίες σύναψης τις ημερομηνίες των επίμαχων πιστώσεων.

Επειδή σε περίπτωση που γίνονταν δεκτές οι εν λόγω συμβάσεις, και πάλι θα ετίθετο ζήτημα παροχής σε είδος, αλλά τα σχετικά ποσά θα προέκυπταν από τη σύγκριση των επιτοκίων των συμβάσεων με αυτά που ορίζονται στην ΠΟΛ 1034/2014.

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 38 του Ν. 4174/2013, όπως ίσχυε κατά την κρινόμενη περίοδο:

«1. Κατά τον προσδιορισμό φόρου, η Φορολογική Διοίκηση δύναται να αγνοεί κάθε τεχνητή ρύθμιση ή σειρά ρυθμίσεων που αποβλέπει σε αποφυγή της φορολόγησης και οδηγεί σε φορολογικό πλεονέκτημα. Οι εν λόγω ρυθμίσεις αντιμετωπίζονται, για φορολογικούς σκοπούς, με βάση τα χαρακτηριστικά της οικονομικής τους υπόστασης.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, ως «ρύθμιση» νοείται κάθε συναλλαγή, καθεστώς, δράση, πράξη, συμφωνία, επιχορήγηση, συνεννόηση, υπόσχεση, δέσμευση ή εκδήλωση. Μια ρύθμιση μπορεί να περιλαμβάνει περισσότερα από ένα στάδια ή μέρη.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, η ρύθμιση ή σειρά ρυθμίσεων είναι τεχνητή **εφόσον στερείται εμπορικής ουσίας**. Για τον καθορισμό του τεχνητού ή μη χαρακτήρα μιας ρύθμισης ή σειράς ρυθμίσεων, η Φορολογική Διοίκηση εξετάζει εάν αυτές αφορούν μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες καταστάσεις:

α) ο νομικός χαρακτηρισμός των μεμονωμένων σταδίων από τα οποία αποτελείται μια ρύθμιση είναι ασυμβίβαστος με τη νομική υπόσταση της ρύθμισης στο σύνολό της

β) η ρύθμιση ή σειρά ρυθμίσεων εφαρμόζεται κατά τρόπο που δεν συνάδει με μια φυσιολογική επιχειρηματική συμπεριφορά

γ) η ρύθμιση ή σειρά ρυθμίσεων περιλαμβάνει στοιχεία που έχουν ως αποτέλεσμα την **αλληλοαντιστάθμιση ή την αλληλοακύρωσή τους**

δ) η σύναψη συναλλαγών είναι κυκλικού χαρακτήρα

ε) η ρύθμιση ή σειρά ρυθμίσεων οδηγεί σε σημαντικό φορολογικό πλεονέκτημα αλλά αυτό δεν αντανακλάται στους επιχειρηματικούς κινδύνους τους οποίους αναλαμβάνει ο υποκείμενος στο φόρο ή στις ταμειακές ροές του

στ) το αναμενόμενο περιθώριο κέρδους πριν από το φόρο είναι σημαντικό σε σύγκριση με το ύψος του αναμενόμενου φορολογικού πλεονεκτήματος.

4. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, ο στόχος μιας ρύθμισης ή σειράς ρυθμίσεων συνίσταται στην αποφυγή της φορολόγησης, εφόσον, ανεξαρτήτως από τις υποκειμενικές προθέσεις του υποκείμενου στο φόρο, αντίκειται στο αντικείμενο, στο πνεύμα και στο σκοπό των φορολογικών διατάξεων που θα ίσχυαν σε άλλη περίπτωση.

5. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, ένας δεδομένος στόχος πρέπει να θεωρείται ουσιαστικός, εφόσον οιοσδήποτε άλλος στόχος που αποδίδεται ή θα μπορούσε να αποδοθεί στη ρύθμιση ή στη σειρά ρυθμίσεων φαίνεται αμελητέος, λαμβανομένων υπόψη όλων των περιστάσεων της υπόθεσης.

6. Για να καθοριστεί εάν η ρύθμιση ή η σειρά ρυθμίσεων έχει οδηγήσει σε φορολογικό πλεονέκτημα με την έννοια της παραγράφου 1, η Φορολογική Διοίκηση συγκρίνει το ύψος του οφειλόμενου φόρου από έναν υποκείμενο στο φόρο, λαμβάνοντας υπόψη την εν λόγω ρύθμιση, με το ποσό που θα όφειλε ο ίδιος υποκείμενος στο φόρο υπό τις ίδιες συνθήκες, εν απουσία της εν λόγω ρύθμισης».

Επειδή οι προσφεύγοντες εμφάνισαν για πρώτη φορά τις σχετικές συμβάσεις ενώπιον της Υπηρεσίας μας, αφού είχαν υπόψη τους την αιτιολογία του καταλογισμού εκ μέρους του ελέγχου (περί μη ύπαρξης συμβάσεων), ισχυριζόμενοι ότι δεν είχε καταστεί εφικτό μέχρι εκείνη τη στιγμή να τις εντοπίσουν.

Επειδή παράλληλα, όπως προκύπτει από την οικεία Έκθεση Ελέγχου, τα σχετικά τέλη χαρτοσήμου δεν αποδόθηκαν στο Δημόσιο εντός των πέντε (5) ημερών από τις φερόμενες ως ημερομηνίες υπογραφής των συμβάσεων εντός του έτους 2015, αλλά στις 02/06/2021, δηλαδή κατά τη διάρκεια του ελέγχου.

Επειδή με την παρούσα κρίνεται ότι οι προσφεύγοντες έδρασαν επί σκοπόν, προκειμένου να αποκτήσουν φορολογικό πλεονέκτημα μέσω του μη καταλογισμού αυτούσιων των ποσών των επίμαχων πιστώσεων ως παροχή σε είδος, γεγονός που δε θα συνέβαινε σε διαφορετική περίπτωση (εάν δεν είχαν εμφανίσει τις σχετικές συμβάσεις).

Επειδή συνεπώς, οι προσκομισθείσες συμβάσεις δε γίνονται αποδεκτές από την Υπηρεσία μας και ο καταλογισμός των παροχών σε είδος επικυρώνεται με την παρούσα απόφαση.

Επειδή ο επιμέρους ισχυρισμός των προσφευγόντων ότι κακώς η φορολογική αρχή αποδέχεται την υποβολή δηλώσεων τελών χαρτοσήμου για συμβάσεις τις οποίες τελικά δεν αποδέχεται, είναι αβάσιμος, δεδομένου ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να αποδέχεται τις δηλώσεις απόδοσης των τελών χαρτοσήμου που προσκομίζουν οι φορολογούμενοι.

Επειδή όσον αφορά στην πίστωση από τον, η οποία καταλογίστηκε από τον έλεγχο ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας, δε γίνεται αποδεκτός ο ισχυρισμός των προσφευγόντων περί λήψης δανείου από το εν λόγω πρόσωπο, δεδομένου ότι:

- δεν υφίσταται σχετικό συμφωνητικό
- το σχετικό τέλος χαρτοσήμου αποδόθηκε επίσης στις 02/06/2021.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός των προσφευγόντων **απορρίπτεται** ως αβάσιμος.

Ως προς τον 4ο ως άνω λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 42 του Ν. 4172/2013:

«1. Κάθε εισόδημα που προκύπτει από υπεραξία μεταβίβασης των ακόλουθων τίτλων, καθώς και μεταβίβασης ολόκληρης επιχείρησης, υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων:

- α) μετοχές σε εταιρεία μη εισηγμένη σε χρηματιστηριακή αγορά,
- β) μετοχές και άλλες κινητές αξίες εισηγμένες σε χρηματιστηριακή αγορά, εφόσον ο μεταβιβάζων συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας με ποσοστό τουλάχιστον μισό τοις εκατό (0,5%),
- γ) μερίδια ή μερίδες σε προσωπικές εταιρείες,
- δ) κρατικά ομόλογα και έντοκα γραμμάτια ή εταιρικά ομόλογα,
- ε) παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα.

Ως μεταβίβαση σύμφωνα με το προηγούμενο εδάφιο νοείται και η εισφορά των ανωτέρω τίτλων για την κάλυψη ή αύξηση κεφαλαίου εταιρείας.

Ειδικά για τίτλους που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης, οι διατάξεις της παραγράφου αυτής έχουν εφαρμογή, εφόσον οι τίτλοι αυτοί έχουν αποκτηθεί από την 1η Ιανουαρίου 2009 και εξής.

...

3. Ως υπεραξία νοείται η διαφορά μεταξύ της τιμής κτήσης που κατέβαλε ο φορολογούμενος και της τιμής πώλησης που εισέπραξε. Τυχόν δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά ή την πώληση των τίτλων συμπεριλαμβάνονται στην τιμή κτήσης και την τιμή πώλησης.

...».

Επειδή αναφορικά με τις τέσσερις (4) πιστώσεις συνολικού ύψους **7.909,61 €** (= 5.038,01 + 371,60 + 1.250,00 + 1.250,00), οι οποίες αφορούν σε επενδυτικά προϊόντα και καταλογίστηκαν ως εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου, οι προσφεύγοντες ισχυρίζονται ότι η κρίση του ελέγχου είναι εσφαλμένη, δεδομένου ότι ο έλεγχος έκρινε κάποιες

συγκεκριμένες κινήσεις, χωρίς να εξετάσει εάν όντως υφίσταται υπεραξία από μεταβίβαση, η οποία είναι το αντικείμενο του φόρου εν προκειμένω.

Επειδή οι προσφεύγοντες υπέβαλαν στην Υπηρεσία μας το υπ' αριθμόν ΔΕΔ ΕΙ 2022 ΕΜΠ/11-02-2022 Συμπληρωματικό Υπόμνημα, με το οποίο προσκόμισαν τα εξής στοιχεία:

- για το ποσό των 5.038,01 €, βεβαίωση της ασφαλιστικής από όπου προκύπτει ότι πρόκειται για προϊόν εξαγοράς (ρευστοποίησης) αμοιβαίου κεφαλαίου.
- για το ποσό των 371,60 €, βεβαίωση της από όπου προκύπτει ότι πρόκειται για προϊόν εξαγοράς (ρευστοποίησης) αμοιβαίου κεφαλαίου.
- για καθένα από τα ποσά ύψους 1.250,00 €, βεβαίωση της από όπου προκύπτει ότι πρόκειται για ποσά από ασφαλιστήρια συμβόλαια της ασφαλιστικής

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 28, παρ. 2 του Ν. 4174/2013 «Η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου, εντός μηνός από την ημερομηνία παραλαβής των απόψεων του φορολογούμενου ή, σε περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν υποβάλλει τις απόψεις του, την εκπνοή της προθεσμίας που ορίζεται στην παράγραφο 1. Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται με βάση έκθεση ελέγχου την οποία συντάσσει η Φορολογική Διοίκηση. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου. Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου μαζί με την έκθεση ελέγχου κοινοποιούνται στον φορολογούμενο».

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 64 του Ν. 4174/2013 «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 πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου».

Επειδή στις διατάξεις του άρθρου 17§§1,2 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας (Ν. 2690/1999) με τίτλο «Αιτιολογία» ορίζονται τα ακόλουθα: «1. Η ατομική διοικητική πράξη πρέπει να περιέχει αιτιολογία, η οποία να περιλαμβάνει τη διαπίστωση της συνδρομής των κατά νόμο προϋποθέσεων για την έκδοσή της. 2. Η αιτιολογία πρέπει να είναι σαφής, ειδική, επαρκής και να προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου, εκτός αν προβλέπεται ρητώς στο νόμο ότι πρέπει να περιέχεται στο σώμα της πράξης». Από τον συνδυασμό των ανωτέρω διατάξεων προκύπτει ότι η έκθεση ελέγχου, που συνιστά την αιτιολογία της καταλογιστικής του φόρου πράξεως, πρέπει να είναι σαφής, ειδική και επαρκής. Σκοπός της αιτιολογίας είναι η δημιουργία δυνατότητας ελέγχου τόσο από τον διοικούμενο, όσο και από το Δικαστήριο, κατά πόσο η διοικητική πράξη εκδόθηκε για τη διασφάλιση του διοικουμένου και κατά πόσο είναι σύμφωνη ή βρίσκεται σε αρμονία προς τους κανόνες δικαίου, που καθορίζουν το πλαίσιο της νομιμότητας (βλ. Επαμεινώνδα Σπηλιωτόπουλου, Εγχειρίδιο Διοικητικού Δικαίου, §5.Αιτιολογία της διοικητικής πράξης).

Σύμφωνα, δε, με τη νομολογία, η παντελής αοριστία της Εκθέσεως Ελέγχου ισοδυναμεί με ανυπαρξία αυτής (βλ. ΣτΕ 565/2008, 2054/1995).

Επειδή εν προκειμένω, οι επίμαχες πιστώσεις αφορούν συγκεκριμένες κινήσεις ρευστοποίησης θέσεων και ο έλεγχος δεν αιτιολόγησε και δεν απέδειξε ότι προέκυψε υπεραξία (κέρδος) από τις εν λόγω ρευστοποιήσεις, ώστε να υπαχθεί σε φόρο.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός των προσφευγόντων γίνεται **αποδεκτός**.

Ως προς τον 5ο ως άνω λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής

Επειδή οι προσφεύγοντες ισχυρίζονται ότι μη ορθώς ο έλεγχος έχει συμπεριλάβει στον υπολογισμό του συνολικού φορολογητέου εισοδήματός τους το εισόδημα από μερίσματα και

τόκους, δεδομένου ότι τα εν λόγω εισοδήματα φορολογούνται αυτοτελώς με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης.

Επειδή ωστόσο, κατά την εκκαθάριση του φόρου εισοδήματος δε λαμβάνεται υπόψη μόνο το σύνολο των εισοδημάτων αλλά και οι παρακρατηθέντες και προκαταβληθέντες φόροι, οι οποίοι και εκπίπτουν.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός των προσφευγόντων απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης **21/12/2021** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής των, ΑΦΜκαι, 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 του προσφεύγοντος - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

Εισόδημα	ΠΟΣΟ ΔΗΛΩΣΗΣ (ΥΠΟΧΡΕΟΣ)	ΠΟΣΟ ΔΗΛΩΣΗΣ (ΣΥΖΥΓΟΣ)	ΠΟΣΟ ΔΕΔ (ΥΠΟΧΡΕΟΣ)	ΠΟΣΟ ΔΕΔ (ΣΥΖΥΓΟΣ)	ΔΙΑΦΟΡΑ
Μισθωτές υπηρεσίες	600,00 €	600,00 €	152.036,00 €	20.164,00 €	171.000,00 €
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλ	- €	- €	1.150,00 €	- €	1.150,00 €
Προσαύξηση περιουσίας	- €	- €	66.975,00 €	56.975,00 €	123.950,00 €
Τόκοι-μερίσματα-δικαιώματα	91,67 €	38.268,30 €	44.761,85 €	38.428,72 €	44.830,60 €
Ακίνητα	2.565,00 €	3.734,64 €	2.565,00 €	3.734,64 €	- €
Σύνολο	3.256,67 €	42.602,94 €	267.487,85 €	119.302,36 €	340.930,60 €
Φόρος που αναλογεί					
Μισθωτές υπηρεσίες	132,00 €	132,00 €	57.155,12 €	4.436,08 €	61.327,20 €
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλ	- €	- €	172,50 €	- €	172,50 €
Προσαύξηση περιουσίας	- €	- €	22.101,75 €	18.801,75 €	40.903,50 €
Τόκοι-μερίσματα-δικαιώματα	13,75 €	5.708,90 €	6.306,72 €	5.732,96 €	6.317,03 €
Ακίνητα	282,15 €	410,81 €	282,15 €	410,81 €	- €
Μείωση φόρου	132,00 €	132,00 €	- €	2.100,00 €	1.836,00 €
Σύνολο	295,90 €	6.119,71 €	86.018,24 €	27.281,60 €	106.884,23 €
Φόρος που παρακρατήθηκε	135,40 €	5.830,73 €	6.507,52 €	5.854,79 €	6.396,18 €
Φόρος που προκαταβλήθηκε	- €	- €	- €	- €	- €
Υπόλοιπο φόρου	160,50 €	288,98 €	79.510,72 €	21.426,81 €	100.488,05 €
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων & εισφορά υπέρ ΟΓΑ	97,20 €	141,53 €	97,20 €	141,53 €	- €
Προκαταβολή επόμενου έτους	- €	- €	- €	- €	- €
Σύνολο φόρου εισοδήματος	257,70 €	430,51 €	79.607,92 €	21.568,34 €	100.488,05 €
Πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. λόγω ανακρίβειας	- €	- €	39.675,11 €	10.568,92 €	50.244,03 €
Εισφορά αλληλεγγύης	2.510,09 €	2.409,70 €	19.619,00 €	8.216,52 €	22.915,73 €

Ποσό για καταβολή	2.767,79 €	2.840,21 €	138.902,03 €	40.353,77 €	173.647,81 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ				173.647,81 €	

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

Ακριβές Αντίγραφο

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

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