



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 27/05/2022
Αριθμός απόφασης:2023

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α2

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604553

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 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.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει.

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

δ. Την ΠΟΛ 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

2. Την αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' /01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

3. Την με ημερομηνία κατάθεσης 27/01/2022 και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του με Α.Φ.Μ. κατοίκου Ν. Ψυχικού Αττικής, οδός κατά των παρακάτω οριστικών πράξεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. :

-της με αριθμό/2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 ,

-της με αριθμό/2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016 ,

-και τα προσκομιζόμενα με την προσφυγή, έγγραφα.

4. Τις ανωτέρω οριστικές πράξεις του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. καθώς και την οικεία έκθεση ελέγχου, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

5. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. .

6. Το με αριθμ.πρωτ.ΔΕΔ.....ΕΙ2022ΕΜΠ/31-03-2022 συμπληρωματικό υπόμνημα του προσφεύγοντος ενώπιον της Υπηρεσίας μας.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος **A2** όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **27/01/2022** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του με **A.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/2021 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος ύψους 13.081,34 ευρώ πρόσθετος φόρος ύψους 6.540,67 ευρώ, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 3.768,40 ευρώ ήτοι συνολικό ποσό **23.390,41 ευρώ**.

-Με την με αριθμό/2021 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος ύψους 43.721,79 ευρώ πρόσθετος φόρος ύψους 21.860,90 ευρώ, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 12.790,15 ευρώ ήτοι συνολικό ποσό **78.372,84 ευρώ**.

Οι ως άνω διαφορές φόρου, τελών και εισφοράς καταλογίσθηκαν κατόπιν τω διαπιστώσεων ελέγχου της από 21/12/2021 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του ελεγκτή του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.
.....

Συγκεκριμένα ως προς το ιστορικό της υπόθεσης αναφέρονται τα εξής:

Δυνάμει της με υπ' αριθμ...../2019 εντολής ελέγχου διενεργήθηκε έλεγχος στον προσφεύγοντα και διαπιστώθηκαν οι παρακάτω διαφορές :

ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ						
	2015		ΔΙΑΦΟΡΑ	2016		ΔΙΑΦΟΡΑ
	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	
Ακίνητη περιουσία	22.989,82	22.989,82	0,00	23.172,09	23.172,09	0,00
Τόκοι-Μερίσματα	14.624,93	14.624,93	0,00	34.182,51	34.182,51	0,00
Επιχειρηματική δραστηριότητα	12.069,72	42.069,72	30.000,00	20.093,42	132.093,42	112.000,00
Προσαύξηση περιουσίας						0,00
Μισθωτή εργασία – Συντάξεις	7.265,28	23.066,66	15.801,38	13.773,61	29.675,11	15.901,50
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου	0,00	0,00	0,00	160.381,51	160.381,51	0,00
Συνολικό εισόδημα	56.949,75	102.751,13	45.801,38	251.603,14	379.504,64	127.901,50

Οι ως άνω διαφορές εισοδήματος αφορούν σε :

Α)Εισόδημα από προσαύξηση σύμφωνα με το άρθρο 21 παρ.4 του ν.4172/2013 λόγω μη αιτιολόγησης της προέλευσης των παρακάτω τραπεζικών πιστώσεων:

ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ		
.....	13/11/2015	5.000,00	 (μτφ: κατάθεση/ανάληψη μετρητών)		
.....	24/11/2015	25.000,00	 REF:.....(μτφ πληρωμή από εξωτερικό)		
		30.000,00			
.....	8/2/2016	10.000,00	 (μτφ πληρωμή από εξωτερικό)		
.....	29/2/2016	3.500,00	 (μτφ: κατάθεση/ανάληψη μετρητών)		
.....	1/4/2016	4.000,00	/.....		
.....	19/4/2016	3.000,00			
.....	25/4/2016	3.000,00			
.....	6/5/2016	1.500,00			
.....	1/6/2016	10.000,00			

.....	7/6/2016	5.000,00			
.....	15/7/2016	60.000,00			
.....	2/11/2016	10.000,00	)		
.....	15/11/2016	2.000,00			
		112.000,00			

Β)Εισόδημα από παροχή σε είδος σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ.3 του ν.4172/2013

Οι πιστώσεις συνολικού ποσού 190.000,00 ευρώ στο φορολογικό έτος 2015, όπως αναφέρονται στην σελίδα 36 της οικείας έκθεσης ελέγχου, πραγματοποιήθηκαν από την εταιρεία ΑΕ στην οποία ο προσφεύγων είναι μέτοχος και δεδομένου ότι υφίσταται έγγραφη συμφωνία η οποία αποδεικνύεται από τις εγγραφές στα βιβλία κρίθηκε ότι αποτελεί παροχή σε είδος η ωφέλεια από την διαφορά των τόκων που υπολογίζονται σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην ΠΟΛ 1034/2014 και ανά φορολογικό έτος έχει ως εξής:

Φορολογικό έτος 2015

175.000,00 (καταβολές τον 1/2015) *8,40%*12/12 μήνες= 14.700,00 ευρώ

15.000,00 (καταβολές τον 2/2015) *8,01%*11/12 μήνες= 1.101,38 ευρώ

190.000,00 **15.801,38 ευρώ**

Φορολογικό έτος 2016

175.000,00 *8,40%*12/12 μήνες= 14.700,00 ευρώ

15.000,00 *8,01%*12/12 μήνες= 1.201,50 ευρώ

190.000,00 **15.901,50 ευρώ**

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή και με το συμπληρωματικό υπόμνημά του ζητά να γίνει δεκτή η εν λόγω προσφυγή και να ακυρωθούν οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

1.Το δικαίωμα του Δημοσίου να διενεργήσει έλεγχο για το φορολογικό έτος 2015 έχει παραγραφεί. Στην υπό κρίση περίπτωση, οι προσβαλλόμενες πράξεις φέρουν ημερομηνία θεώρησης 22.12.2021 και ημερομηνία ηλεκτρονικής υπογραφής από τον Προϊστάμενο του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., 24.12.2021. Κατόπιν της

από υπ' αριθ./17.1.2022 αιτήσεώς του (ΣΧΕΤ. 9) του χορηγήθηκε αντίγραφο αυτών αυθημερόν. Συνεπώς, γνώση αυτών έλαβε το πρώτον στις 17.1.2022, δεδομένου ότι δεν του κοινοποιήθηκαν με κανέναν από τους οριζόμενους στο άρθρο 5 του ΚΦΔ τρόπους. Εξάλλου, και αν ακόμα ήθελε υποτεθεί ότι οι πράξεις του κοινοποιήθηκαν ηλεκτρονικά ή εστάλησαν με συστημένη επιστολή αυθημερόν μετά την ως άνω ηλεκτρονική υπογραφή του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. (24.12.2021), κατ' εφαρμογή των παραγράφων 5 ή 6 του άρθρου 5 του ΚΦΔ, η «κοινοποίησή» τους έλαβε χώρα μετά την 31.12.2021, ήτοι στις 03.01.2022 (σε περίπτωση ηλεκτρονικής κοινοποίησης) ή στις 08.01.2022 (σε περίπτωση αποστολής με συστημένη επιστολή).

2. Παράνομος και εσφαλμένος χαρακτηρισμός ως δήθεν αναπιολόγητης προσαύξησης περιουσίας των πιστώσεων στους τραπεζικούς λογαριασμούς του. Όπως αναφέρεται στην υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή οι υπό κρίση τραπεζικοί λογαριασμοί στην Γερμανία ανοίχθηκαν προκειμένου να εξυπηρετήσουν την επαγγελματική του δραστηριότητα στην Γερμανία μέσω της εταιρείας και λόγω του περιορισμού στην μετακίνηση κεφαλαίων (capital controls) κατά τα έτη 2015-2019 ορισμένες καταθέσεις πραγματοποιήθηκαν από τον ίδιο με μετρητά (σχετικά 13-14 15, 17-27 και 49 με το συμπληρωματικό υπόμνημα) καθώς είχε την δυνατότητα κατάθεσης μετρητών από την πλευρά του διότι είχε προβεί σε αναλήψεις για τα έτη 2014, 2015 και 2016 συνολικού ποσού 115.630,04 ευρώ τις οποίες δεν τις είχε αναλώσει γεγονός το οποίο δεν αμφισβητεί και ο έλεγχος και άλλες καταθέσεις είχαν πραγματοποιηθεί από φιλικά του πρόσωπα. Τα χρήματα στα φιλικά του πρόσωπα επεστράφησαν εξολοκλήρου με μετρητά στην Ελλάδα, τα οποία χρήματα ως ανωτέρω αναφέρθηκε είχε την δυνατότητα να τα κατέχει από προγενέστερες αναλήψεις. Προς τεκμηρίωση των ισχυρισμών του προσκομίζει σχετικά έγγραφα (σχετ.28 και 29) ενώ για τις λοιπές περιπτώσεις δεν κατάφερε να προσκομίσει σχετικά έγγραφα ωστόσο όπως αναφέρεται στην ΠΟΛ 1175/2017 στην περίπτωση αδυναμίας από την πλευρά του φορολογούμενου να προσκομίσει στοιχεία γίνονται δεκτοί οι ισχυρισμοί του από τον έλεγχο στην περίπτωση που ο έλεγχος δεν έχει απορρίψει αιτιολογημένα τους ισχυρισμούς του. Επίσης ισχυρίζεται ότι στην περίπτωση ατύπων διευκολύνσεων δεν απαιτείται η προσκόμιση από την πλευρά του εγγράφου βέβαιης χρονολογίας και δύναται από την Υπηρεσία μας να γίνουν δεκτές ακόμη και για την απόδειξη του δανείου και υπεύθυνες δηλώσεις. Ισχυρίζεται ακόμη ότι τα εν λόγω χρήματα όντως χρησιμοποιήθηκαν για την εξυπηρέτηση της εταιρείας και προς τούτο προσκομίζει το σχετικό έγγραφο 15.

Για την πίστωση ποσού 60.000 ευρώ ισχυρίζεται ότι αφορά σε δάνειο από την εταιρεία και προς απόδειξη του ισχυρισμού του προσκομίζει σχετικά 43-46 έγγραφα. Ομοίως ισχυρίζεται ότι ο δανεισμός αποδεικνύεται από την Δανειακή Σύμβαση η οποία δεν φέρει βέβαιη χρονολογία αλλά η ύπαρξη της δανειακής σχέσης αποδεικνύεται από την καταβολή ποσών μέσω ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής όπως και η επιστροφή των ποσών αυτών έχει πραγματοποιηθεί ηλεκτρονικά. (01.07.2016, 04.07.2016, 07.07.2016 και 24.09.2021) .

Οι τραπεζικές πιστώσεις και οι σχετικοί ισχυρισμοί του απεικονίζονται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜ ΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΙ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΝΤΟΣ	ΣΧΕΤΙΚΑ ΕΠΤΡΑΦ Α
.....	13/11/2 015	5.000,00	 (μτφ: κατάθεση/ανάληψη μετρητών)	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΔΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ	ΣΧΕΤ.13- 15,17- 27 49
.....	24/11/2 015	25.000,00	 REF:..... (μτφ πληρωμή από εξωτερικό)	ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ	ΜΗ ΠΡΟΣΚΟ ΜΙΣΗ
		30.000,00			
..... DE.....	8/2/201 6	10.000,00	 (μτφ πληρωμή από εξωτερικό)	ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ	ΜΗ ΠΡΟΣΚΟ ΜΙΣΗ
..... DE.....	29/2/20 16	3.500,00	 (μτφ: κατάθεση/ανάληψη μετρητών)	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΔΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ	ΣΧΕΤ.13- 15, 17- 27,49
.....	1/4/201 6	4.000,00		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΔΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ	ΣΧΕΤ.13- 15,17- 27 ,49
.....	19/4/20 16	3.000,00		ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ	ΣΧΕΤ.28
.....	25/4/20 16	3.000,00		ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ	ΣΧΕΤ.28

.....	6/5/201 6	1.500,00		ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ	ΣΧΕΤ.28
.....	1/6/201 6	10.000,00		ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ	ΣΧΕΤ.29
.....	7/6/201 6	5.000,00		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΔΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ	ΣΧΕΤ.13- 15,17- 27, 49
.....	15/7/20 16	60.000,00		ΔΑΝΕΙΟ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΤΗΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΣ	ΣΧΕΤ.43, 44, 45,46

.....	2/11/2016	10.000,00	)	ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ	ΜΗ ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΗ
.....	15/11/2016	2.000,00	 (μτφ: πληρωμή με μετρητά)	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΔΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ	ΣΧΕΤ.13-15,17-27 49
		112.000,00			

3. Παράνομος και εσφαλμένος ο χαρακτηρισμός ως παροχής σε είδος του τιμήματος που έλαβε στο πλαίσιο της πώλησης του ακινήτου του. Το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. παράνομα και εσφαλμένα χαρακτηρίζει τις υπ' αριθ. 2-4, 7-9, 11 και 14 πιστώσεις που αναφέρονται στους Πίνακες Κινήσεων ετών 2015-2016 στις σελ. 20-33 της Έκθεσης Ελέγχου Εισοδήματος στους τραπεζικούς λογαριασμούς που τηρεί στην και την ως παροχή σε είδος με την μορφή δανείου που δήθεν έλαβε από την εταιρεία ΑΕ, Και αυτό διότι στην πραγματικότητα οι πιστώσεις αυτές αποτελούν ποσά που έλαβε ως τίμημα από την ΑΕ για την πώληση του ακινήτου στο επί της οδού αρ. Η μεταβίβαση δεν έχει ολοκληρωθεί μέχρι και σήμερα λόγω μη χορήγησης φορολογικής ενημερότητας στον προσφεύγοντα. (σχετικά έγγραφα 30-42). Η ελεγκτική αρχή εσφαλμένα θεώρησε ως δάνειο τις υπό κρίση πιστώσεις καθώς ο δανεισμός δεν προκύπτει από τα βιβλία της εταιρείας (σχετικές ΔΕΔ...../2020 , 2119/2020, 425/2020) και συνεπώς δεν συντρέχουν και οι προϋποθέσεις του άρθρου 13 παρ.3 του ν.4172/2013 περί παροχής σε είδος.

4. Επί των καταλογισθέντων τόκων του άρθρου 53 του ΚΦΔ ισχυρίζεται την παραβίαση του άρθρου 43 παρ.2 του Συντάγματος. Τα ποσά τόκου που επιβλήθηκαν σε βάρος του δυνάμει των προσβαλλόμενων οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος πρέπει να διαγραφούν και να του επιστραφεί το σύνολο των τόκων εκπρόθεσμης καταβολής νομιμοτόκως από την καταβολή τους.

Επειδή στο άρθρο 36 παρ.1 του ν.4174/2013 ορίζεται ότι:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να προβεί σε έκδοση πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης. Στις περιπτώσεις που για κάποια φορολογία προβλέπεται η υποβολή περισσότερων δηλώσεων, η έκδοση της πράξης του προηγούμενου εδαφίου μπορεί να γίνει εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της τελευταίας δήλωσης...».

Επειδή στο άρθρο 5 παρ.2 και 6 του ν.4174/2013 ορίζεται ότι:

«2. Εάν η πράξη αφορά φυσικό πρόσωπο, η κοινοποίηση συντελείται εφόσον:

α) κοινοποιηθεί ηλεκτρονικά, σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις του ν. 3979/2011 ή στο λογαριασμό του εν λόγω προσώπου ή του νομίμου αντιπροσώπου του ή του φορολογικού εκπροσώπου του στο πληροφοριακό σύστημα της Φορολογικής Διοίκησης, την οποία ακολουθεί ηλεκτρονική ειδοποίηση στη δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του,

6. Στις περιπτώσεις της ηλεκτρονικής κοινοποίησης στο λογαριασμό φυσικού, νομικού προσώπου ή νομικής 30 οντότητας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην περίπτωση α' των παραγράφων 2 και 3 του παρόντος, η πράξη θεωρείται ότι έχει νομίμως κοινοποιηθεί μετά την παρέλευση δέκα ημερών από την ανάρτησή της στο λογαριασμό του προσώπου το οποίο αφορά η επίδοση και την ηλεκτρονική ειδοποίησή του στη δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του, εφόσον δεν προκύπτει προγενέστερος χρόνος παραλαβής της.».

Επειδή στα άρθρα 3 και 4 της Απόφασης της ΓΓΔΕ ΠΟΛ 1125/2014 ορίζονται τα εξής:

«Διαδικασία Κοινοποίησης

Η προς κοινοποίηση πράξη, με τα κατά νόμο με αυτήν συγκοινοποιούμενα, ή η απόφαση, ή η ατομική ειδοποίηση ή ο προσωρινός διορθωτικός προσδιορισμός του άρθρου 28 του ν. 4174/2013 αναρτάται στο «Λογαριασμό» του φορολογούμενου στο σύστημα TAXISnet, στην επιλογή «Προσωποποιημένη Πληροφόρηση - e-Κοινοποιήσεις». Ο φορολογούμενος ειδοποιείται ηλεκτρονικά με μήνυμα που αποστέλλεται στη δηλωθείσα από αυτόν διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου. Η πράξη και τα συγκοινοποιούμενα με αυτή, η απόφαση και η ειδοποίηση θεωρούνται νομίμως κοινοποιηθείσες μετά την παρέλευση δέκα ημερών από την ανάρτηση και την κατά τα ανωτέρω ηλεκτρονική ειδοποίηση, της προθεσμίας αυτής αρχομένης από οποιαδήποτε ενέργεια (ανάρτηση ή ηλεκτρονική ειδοποίηση) λάβει χώρα τελευταία, εφόσον δεν προκύπτει προγενέστερος χρόνος παραλαβής του κοινοποιούμενου εγγράφου.

Πιστοποιητικό Παραλαβής - Στοιχεία Ηλεκτρονικής Κοινοποίησης

Με την παραλαβή στο «Λογαριασμό» TAXISnet της κοινοποιούμενης πράξης από το φορολογούμενο, δημιουργείται στο σύστημα TAXISnet ηλεκτρονικό εκτυπώσιμο πιστοποιητικό παραλαβής, που φέρει μοναδικό αριθμό και περιλαμβάνει υποχρεωτικά τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου του φορολογούμενου, το είδος, τον αριθμό, την ημερομηνία και το όργανο έκδοσης της πράξης και των συγκοινοποιούμενων, της απόφασης ή της ειδοποίησης, την ημερομηνία και την ώρα παραλαβής στο «Λογαριασμό» TAXISnet καθώς και τα ηλεκτρονικά ίχνη ανάρτησης.

Το ηλεκτρονικό πιστοποιητικό παραλαβής καταχωρίζεται στο πληροφοριακό σύστημα της Φορολογικής Διοίκησης και είναι διαθέσιμο σε κάθε περίπτωση που τυχόν απαιτηθεί.».

Επειδή στο άρθρο 13 παρ.3 του ν.4172/2013 ορίζεται:

«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 στην Απόφαση της ΓΓΔΕ ΠΟΛ1034/2014 ορίζεται:

«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 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.».

Επειδή σύμφωνα με το 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».

Από τη διάταξη αυτή σαφώς προκύπτει ότι για τη σύναψη της σύμβασης του δανείου **απαιτείται να υπάρχει καταρτισμένη σύμβαση**, κατά τους όρους των άρθρων 185-195 ΑΚ και μεταβίβαση της κυριότητας του δανειζομένου πράγματος από το δανειστή στον οφειλέτη. (ΑΠ 878/2011, ΑΠ 1484/2004, ΑΠ 1598/2003). Κατά δε τις συνδυασμένες διατάξεις των άρθρων 361, 806-809 Α.Κ. και 216 παρ. 1 ΚΠολΔ, ουσιώδη στοιχεία της σύμβασης δανείου, είναι: α) μεταβίβαση της κυριότητας χρημάτων ή άλλων αντικαταστατών πραγμάτων

από τον δανειστή στον οφειλέτη, με αποκλειστικό σκοπό την χρησιμοποίησή τους και μάλιστα την ανάλωσή τους από τον δεύτερο (βλ. ΑΠ 889/2010, ΑΠ 992/2010, ΑΠ 596/1964) και β) συμφωνία των ανωτέρω περί αποδόσεως άλλων πραγμάτων της ίδιας ποιότητας και ποσότητας (βλ. ΑΠ 1417/2007, ΑΠ 1130/1974, ΑΠ 1079/1973, ΑΠ 596/1964).

Περαιτέρω, εφόσον πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις, έστω και αν η σύμβαση δεν χαρακτηρίστηκε ως δανειακή από τα συμβαλλόμενα μέρη, υφίσταται δάνειο κατά τις διατάξεις του άρθρου 806 του Α.Κ (Α.Π 137/1968, ΕφΑθ 2447/1962).

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 1033 του ΑΚ ορίζεται ότι:

«Για τη μεταβίβαση της κυριότητας ακινήτου απαιτείται συμφωνία μεταξύ του κυρίου και εκείνου που την αποκτά, ότι μετατίθεται σ' αυτόν η κυριότητα για κάποια νόμιμη αιτία. Η συμφωνία γίνεται με συμβολαιογραφικό έγγραφο και υποβάλλεται σε μεταγραφή.»

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 38 του ν. 4174/2013 – Κ.Φ.Δ (Α' 170), ορίζεται ότι:

«1) Κατά τον προσδιορισμό του φόρου, η Φορολογική Διοίκηση δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν διευθέτηση ή σειρά διευθετήσεων οι οποίες, έχοντας συσταθεί με κύριο σκοπό ή με έναν από τους κύριους σκοπούς την απόκτηση φορολογικού πλεονεκτήματος που ματαιώνει το αντικείμενο ή τον σκοπό των εφαρμοστέων φορολογικών διατάξεων, δεν είναι γνήσιες, συνεκτιμωμένων όλων των σχετικών στοιχείων και περιστάσεων.

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

3) Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, η διευθέτηση ή σειρά διευθετήσεων είναι **μη γνήσια στον βαθμό που δεν τίθεται σε εφαρμογή για βάσιμους εμπορικούς λόγους που απηχούν την οικονομική πραγματικότητα**. Για τον καθορισμό του γνήσιου ή μη χαρακτήρα μιας διευθέτησης ή σειράς διευθετήσεων, η Φορολογική Διοίκηση εξετάζει αν αυτές αφορούν μία ή περισσότερες από τις εξής, ενδεικτικώς απαριθμούμενες, καταστάσεις: α) ο νομικός χαρακτηρισμός των μεμονωμένων σταδίων από τα οποία αποτελείται μια διευθέτηση είναι ασυμβίβαστος με τη νομική υπόσταση της διευθέτησης στο σύνολό της, β) η διευθέτηση ή σειρά διευθετήσεων εφαρμόζεται κατά τρόπο που δεν συνάδει με μια συνήθη επιχειρηματική συμπεριφορά, γ) η διευθέτηση ή σειρά διευθετήσεων περιλαμβάνει στοιχεία που έχουν ως αποτέλεσμα την αλληλοαντιστάθμιση ή την αλληλοακύρωσή τους, δ) η σύναψη συναλλαγών είναι κυκλικού χαρακτήρα, ε) η διευθέτηση ή σειρά διευθετήσεων οδηγεί σε σημαντικό φορολογικό πλεονέκτημα αλλά αυτό δεν αντανακλάται στους επιχειρηματικούς κινδύνους, τους οποίους αναλαμβάνει ο φορολογούμενος, ή στις ταμειακές ροές του, στ) το αναμενόμενο περιθώριο κέρδους πριν από τον φόρο είναι σημαντικό σε σύγκριση με το ύψος του αναμενόμενου φορολογικού πλεονεκτήματος. 4) Όταν, κατ' εφαρμογή της παραγράφου 1, διευθετήσεις ή σειρά διευθετήσεων κρίνονται μη γνήσιες, τότε η φορολογική υποχρέωση, συμπεριλαμβανομένων σχετικών κυρώσεων, υπολογίζεται βάσει των διατάξεων που θα τύγχαναν εφαρμογής εν απουσία της εν λόγω διευθέτησης».

Επειδή στο άρθρο 21 παρ.4 του ν.4172/2013 ορίζεται:

«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 στο άρθρο 39 του ν.4174/2013 ορίζεται:

«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, στο άρθρο 8 παρ.16 του ν.1882/1990 ορίζονται, μεταξύ άλλων και τα εξής:

«Συμφωνητικά που καταρτίζονται μεταξύ επιτηδευματιών ή τρίτων για οιαδήποτε συναλλαγή θεωρούνται μέσα σε δέκα (10) ημέρες από της ημερομηνίας καταρτίσεως και υπογραφής από την αρμόδια Δ.Ο.Υ., άλλως είναι ανίσχυρα και δεν έχουν κανένα έννομο αποτέλεσμα. Κατ' εξαίρεση, δεν θεωρούνται τα συμφωνητικά του προηγούμενου εδαφίου που καταρτίζονται από επιτηδευματίες ή τρίτους με το Δημόσιο, τις τράπεζες, τους οργανισμούς, τις επιχειρήσεις του ευρύτερου δημόσιου τομέα, τους δήμους και τις κοινότητες, τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τις επιχειρήσεις που εκδίδουν κάρτες συναλλαγών και τις εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης του ν. 1665/1986.

Σύμφωνα με την κρατούσα διοικητική και δικαστηριακή νομολογία, γίνονται δεκτά τα εξής: Ο ν.1882/1990 περί μέτρων για την περιστολή της φοροδιαφυγής στο υπό τον υπότιτλο "Διαδικασία υποβολής στοιχείων για τον προσδιορισμό του εισοδήματος των επιτηδευματιών" άρθρο 8, παράγρ. 16 ορίζει ότι συμφωνητικά που καταρτίζονται μεταξύ επιτηδευματιών ή τρίτων για οποιαδήποτε συναλλαγή θεωρούνται μέσα σε δέκα ημέρες από την ημερομηνία καταρτίσεως και υπογραφής από την αρμόδια δημόσια οικονομική υπηρεσία (Δ.Ο.Υ.), άλλως είναι ανίσχυρα και δεν έχουν κανένα αποτέλεσμα. Περαιτέρω, με το άρθρο Β , παράγρ. 2, ν.2386/1996 προστέθηκε δεύτερο εδάφιο στην ως άνω παράγραφο, το οποίο ορίζει ότι κατ' εξαίρεση δεν θεωρούνται τα συμφωνητικά του προηγούμενου εδαφίου που καταρτίζονται από επιτηδευματίες ή τρίτους με το Δημόσιο κ.λ.π.

Με τη διάταξη αυτή δεν καθιερώνεται γενικώς το ανίσχυρο κάθε συμφωνητικού, δημόσιου ή ιδιωτικού, στο οποίο έχει καταχωριστεί σύμβαση μεταξύ εμπόρων ή άλλων επιτηδευματιών ή μεταξύ εκείνων και τρίτων, πλην Δημοσίου κ.λ.π., είτε τούτο, βάσει άλλων διατάξεων, είναι συστατικό, είτε είναι αποδεικτικό της συμβάσεως, εφ' όσον τούτο δεν έχει υποβληθεί εμπρόθεσμα προς θεώρηση στην αρμόδια Δ.Ο.Υ., αλλά η δυσμενής αυτή συνέπεια ισχύει μόνο έναντι της φορολογικής Αρχής.

Ο σκοπός της από εξέταση διατάξεως είναι η περιστολή της φοροδιαφυγής και στα πλαίσια αυτά, αναφορικά με τους επιτηδευματίες ή τους συναλλασσόμενους με εκείνους, καθιέρωσε τις προαναφερόμενες συνέπειες, έτσι ώστε τα εν λόγω φορολογούμενα πρόσωπα να μη μπορούν να επικαλεστούν τέτοιο συμφωνητικό προς όφελός τους, π.χ. προς έκπτωση δαπανών από το φορολογητέο

εισοδήμά τους, έναντι της φορολογικής αρχής, αν προηγουμένως δεν το έχουν εμπροθέσμως υποβάλει προς θεώρηση από αυτή την αρχή (Α.Π. 260/1998,735/2001, 761/2001 ,1698/2001 και 90/2005).

Επειδή οι οδηγίες της Διοίκησης σχετικά με την αξιολόγηση της επίκλησης δανείου από την πλευρά του φορολογούμενου έχουν ως εξής:

ΠΟΛ.1094/1989 ορίζεται ότι: « Τα ποσά που ιδίως λαμβάνονται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της υπόψη διαφοράς είναι τα εξής: ε)Δάνεια: Δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία....

Σύμφωνα με το υπ' αρ. πρωτ./405/A0012/28.3.2007 έγγραφο της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος του Υπουργείου Οικονομικών: «....όταν ο φορολογούμενος επικαλείται δάνειο για τον περιορισμό της τεκμαρτής διαφοράς εισοδήματος της παραγρ. 1 του άρθρου 19 του ν.2238/1994 η φορολογούσα αρχή ερευνά σε κάθε περίπτωση την τυχόν εικονικότητα του δανείου. Ειδικότερα, ερευνά αν ο δανειστής είχε τη δυνατότητα να χορηγήσει το δάνειο, αν έγινε η ανάληψη του ποσού του δανείου σε προηγούμενο έτος ή κατά τη διάρκεια του έτους στο οποίο ο φορολογούμενος το επικαλείται, αν εκπληρώθηκαν εκτός της χαρτοσήμανσης και οι τυχόν άλλες φορολογικές υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σχετική σύμβαση, καθώς επίσης και ο τρόπος εξόφλησης του δανείου, δεδομένου ότι οι τοκοχρεολυτικές δόσεις απόσβεσης των δανείων συνιστούν τεκμήρια για τον καταβάλλοντα (περίπτ. στ' άρθρου 17 του ν.2238/1994) (σχετ. 1108739/1772/A0012/15.5.2002 έγγραφο)».

ΠΟΛ 1033/2013 : «16...Δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία (π.χ. κίνηση λογ/σμών, οποιοδήποτε δημόσιο ή ιδιωτικό έγγραφο που απέκτησε βεβαία χρονολογία πριν την ημερομηνία του εμβάσματος) γίνονται δεκτά, εφόσον από τα παραπάνω έγγραφα αποδεικνύεται ότι έχουν ληφθεί πριν την πραγματοποίηση του εμβάσματος, έστω και αν υποβληθεί εκπρόθεσμα η οικεία δήλωση (δανείου).

Για το δανειοδότη, εφόσον δεν έχει δηλώσει στην οικεία δήλωση φορολογίας εισοδήματος το ποσό του δανείου, συντρέχει υποχρέωση δήλωσής του με συμπληρωματική δήλωση (άρ. 17 ΚΦΕ), προκειμένου να ελεγχθεί εάν είχε τη δυνατότητα να το καλύψει, σύμφωνα με όσα ορίζουν οι διατάξεις του άρθρου 19 ΚΦΕ. Επισημαίνουμε ότι για την αναγνώριση των ποσών αυτών που προέρχονται από δάνεια, θα εξετάζεται πρώτα αν το δάνειο είναι πραγματικό. Εφόσον διαπιστώνεται ότι είναι εικονικό και εμφανίζεται για την καταστρατήγηση των διατάξεων περί τεκμηρίων, δεν θα λαμβάνεται υπόψη.».

ΠΟΛ.1076/2015 ορίζεται ότι: ...ε) Δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία ότι φέρουν βέβαιη χρονολογία. Απαιτείται συμβολαιογραφικό έγγραφο ή ιδιωτικό έγγραφο με βέβαιη χρονολογία, που να αποδεικνύει τη σύναψη δανείου και την καταβολή των χρηματικών ποσών που καταβλήθηκαν το κρίσιμο φορολογικό έτος.».

Στο ΔΕΑΦ Α ΕΞ 2015/5.11.2015 **έγγραφό της ΓΓΔΕ:** 7)... Επίσης, σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ, πρέπει να ελέγχεται αν υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος,

καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (πχ τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κλπ).

ΠΟΛ 1175/2017 «...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 με την Εγκύκλιο του Διοικητή της ΑΑΔΕ ΠΟΛ1175/2017 δόθηκαν οι παρακάτω οδηγίες:

«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, αναγκάων, 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.

Σε περίπτωση που δεν προσκομίζονται στοιχεία για επένδυση ή κίνηση λογαριασμού ημεδαπής ή αλλοδαπής, λόγω αντικειμενικής αδυναμίας προσκόμισης των σχετικών δικαιολογητικών (για παράδειγμα, διότι έχει παρέλθει ο χρόνος που η τράπεζα ή άλλο ίδρυμα έχει υποχρέωση διαφύλαξης των σχετικών αρχείων), γίνονται δεκτοί οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου, εκτός αν η φορολογική αρχή αιτιολογημένα απορρίψει αυτούς στη βάση άλλων στοιχείων που διαθέτει.

...

«5. Ειδικότερα, σχετικά με τον έλεγχο υποθέσεων για προσαύξηση περιουσίας παρέχονται οι ακόλουθες διευκρινίσεις προκειμένου να υπάρχει ομοιόμορφη αντιμετώπιση των υποθέσεων:

5.1. Ως προς τον χρόνο μεταξύ ανάληψης και επανακατάθεσης ισχύουν τα αναγραφόμενα στο ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφό μας....».

Επειδή με το υπ' αριθ. ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο του Υπ. Οικ. διευκρινίστηκαν τα ακόλουθα:

«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 παρ. 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, 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 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 παρ. 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.

6) Για την δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας μέσω διάθεσης περιουσιακών στοιχείων ή μέσω απόκτησης εισοδημάτων που στο παρελθόν δεν υπήρχε η υποχρέωση της αναγραφής τους στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, είτε γιατί ήταν αφορολόγητα είτε γιατί φορολογούνταν με ειδικό τρόπο (πχ. τόκοι, πώληση εισηγμένων μετοχών), πρέπει να αποδεικνύονται με τα κατάλληλα νόμιμα δικαιολογητικά.

7) Επίσης, σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ, πρέπει να ελέγχεται αν υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος, καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (πχ τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κλπ). 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. 10) Για χρήσεις πριν από την 01/01/2014, σχετικές είναι οι διατάξεις του τελευταίου εδαφίου της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994».

Επειδή σύμφωνα με τις αποφάσεις και τις θέσεις της Διοίκησης, στην περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται την ύπαρξη μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος κατά το τέλος της προηγούμενης από την ελεγχόμενη χρήση, δεδομένου ότι πρόκειται για προσδιορισμό διαθεσίμων μετρητών και όχι για προσδιορισμό τεκμαρτού εισοδήματος, για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθεσίμου και μη αναλωθέντος κεφαλαίου που αντιστοιχεί σε ταμειακά διαθέσιμα, το οποίο συγκρίνεται και με τα υπόλοιπα τραπεζικών διαθεσίμων θα πρέπει να ελέγχεται αφενός εάν έχει ληφθεί υπόψη το πραγματικό εισόδημα καθώς και το πραγματικό αναλωθέν ποσό για αγορές και δαπάνες, (και όχι οι τεκμαρτές), δεδομένου ότι το ποσό το οποίο κάθε φορά κρίνεται αντιστοιχεί σε ταμειακή βάση και επίσης θα πρέπει εν συνεχεία να ελέγχεται αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών είναι μικρότερο από το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων και των δηλωθέντων μετρητών, τότε τα δηλωθέντα μετρητά δεν θα αναγνωρίζονται ή θα περιορίζονται αναλόγως. (σχετικές ΠΟΛ 1270/2013, ΠΟΛ1259/2014).

Ενώ ως προς την αξιολόγηση της δυνατότητας επανακατάθεσης των ταμειακών διαθεσίμων μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι τα επικαλούμενα ταμειακά διαθέσιμα δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών. (ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015).

Επειδή επίσης όπως έχει κριθεί και προσφάτως με την νομολογία ο φορολογούμενος οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των **μεγάλων ποσών** και, συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 § 1 περ. α' του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρθρου 14 § 1 του ν. 4174/2013 (ΣΤΕ 884/2016).

Επειδή στο άρθρο 64 του Ν.4174/2013 ορίζεται:

«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 στο άρθρο 65 του Ν.4174/2013 ορίζεται:

«Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.».

Επειδή εν προκειμένω ο προσφεύγων ως αναφέρθηκε ανωτέρω με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ισχυρίζεται κατά βάση :

-παραγραφή του φορολογικού έτους 2015

-εσφαλμένη εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 21 παρ.4 του ΚΦΕ

-εσφαλμένη εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 13 παρ. 3 του ΚΦΕ

Επειδή ως προς τα ανωτέρω προβαλλόμενα με την Παρούσα Απόφαση αναφέρονται τα εξής:

Ως προς την παραγραφή: Όπως διαπιστώνεται από τα στοιχεία του φακέλου οι προσβαλλόμενες πράξεις και η σχετική έκθεση ελέγχου κοινοποιήθηκαν νόμιμα στον προσφεύγοντα με ηλεκτρονική κοινοποίηση στις 24/12/2021 και όπως επίσης προκύπτει από το πληροφοριακό σύστημα της ΑΑΔΕ αναρτήθηκαν στο TAXISNET στις 24/12/2021 και αναγνώστηκαν επίσης την ίδια μέρα. Ως εκ τούτου δεν υφίσταται θέμα παραγραφής και ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς την εσφαλμένη εφαρμογή του άρθρου 21 παρ.4 του ΚΦΕ: Ως προς την διαπιστωθείσα προσαύξηση ο προσφεύγων προβάλλει τα εξής:

ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΙ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΝΤΟΣ	ΣΧΕΤΙΚΑ ΕΠΤΑΦΑ	
.....	13/11/2015	5.000,00	 (μτφ: κατάθεση/ανάληψη μετρητών)	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΔΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ	ΣΧΕΤ.13-15, 17-27, 49	1
.....	24/11/2015	25.000,00	 (μτφ πληρωμή από εξωτερικό)	ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ	ΜΗ ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΗ	2
		30.000,00				
.....	8/2/2016	10.000,00	 (μτφ πληρωμή από εξωτερικό)	ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ	ΜΗ ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΗ	2

.....	29/2/2016	3.500,00	 (μτφ: κατάθεση/ανάληψη μετρητών)	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΔΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ	ΣΧΕΤ.13- 15,17- 27 ,49	1
.....	1/4/2016	4.000,00	/.....	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΔΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ.....	ΣΧΕΤ.13- 15,17- 27,49	1
.....	19/4/2016	3.000,00		ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ	ΣΧΕΤ.28	2
.....	25/4/2016	3.000,00		ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ	ΣΧΕΤ.28	2
.....	6/5/2016	1.500,00		ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ	ΣΧΕΤ.28	2
.....	1/6/2016	10.000,00		ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ	ΣΧΕΤ.29	2
.....	7/6/2016	5.000,00		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΔΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ	ΣΧΕΤ. 13- 15,17- 27,49	1
.....	15/7/2016	60.000,00		ΔΑΝΕΙΟ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΤΗΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΣ	ΣΧΕΤ.43, 44, 45,46	2
..... .	2/11/2016	10.000,00		ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ	ΜΗ ΠΡΟΣΚΟΜΙ ΣΗ	2
.....	15/11/2016	2.000,00		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΔΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ	ΣΧΕΤ.13- 15,17-27 ,49	1
		112.000,00				

Για τις τραπεζικές πιστώσεις με την ένδειξη (1): Για τις εν λόγω τραπεζικές πιστώσεις ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι έχουν πραγματοποιηθεί από τον ίδιο καθώς ισχυρίζεται ότι είχε την ταμειακά διαθέσιμα εις χείρας του επικαλούμενος αναλήψεις για τα έτη 2014-2016 (ως αναλυτικά αναφέρεται στις σελίδες 9-11 της ενδικοφανούς προσφυγής με σχετικά τα 13^α, 13^β και 14^β και 15 προσκομισθέντα στοιχεία, διαθέσιμο ποσό 49.650,00 ευρώ την 31.12.2014, 50.042,88 ευρώ την 31/12/2015) και προκειμένου να τεκμηριώσει ότι ο ίδιος προέβη σε καταθέσεις στις Γερμανικές Τράπεζες προσκομίζει τα εξής στοιχεία :

Ως προς τις πιστώσεις της τράπεζας (στις 1/4/2016 και 7/6/2016)

- το από 02/04/2016 τιμολόγιο ξενοδοχείου στο (σχετικό 17)
 - το από 05/04/2016 τιμολόγιο εταιρείας ενοικιάσεως αυτοκινήτων (σχετ.18)
 - το από 07/06/2016 τιμολόγιο στο (σχετικό 20)
 - την από 27/12/2021 επιστολή προς τηνσχετικό 19)
 - την από 25/02/2022 απάντηση της στην ως άνω επιστολή στην οποία αναφέρεται ότι σε μια συναλλαγή η οποία δηλώνεται ως κατάθεση χωρίς να προσδιορίζονται τα στοιχεία του καταθέτη θεωρείται ότι πρόκειται για ίδια κατάθεση σε ίδιο λογαριασμό (σχετικό 49)
 - Ως προς τις πιστώσεις της τράπεζας (στις 13/11/2015, 29/2/2016 και 15/11/2016)
 - το από 11/11/2015 τιμολόγιο ξενοδοχείου στο (σχετικ.22)
 - ηλεκτρονική αλληλογραφία με την (σχετικ.23)
 - την από 09/02/2016 απόδειξη πώλησης αεροπορικών εισιτηρίων Αθήνα-.....Αθήνα(σχετικ.24)
 - την από 31/10/2016 απόδειξη πώλησης εισιτηρίων Αθήνα-..... (σχετικό 25)
 - τιμολόγιο ξενοδοχείο -δεν διακρίνονται τα στοιχεία (σχετ.26)
 - το από 12/11/2016 τιμολόγιο εταιρείας ενοικιάσεως αυτοκινήτων (σχετ.27)
- Ωστόσο, στην περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται ταμειακά διαθέσιμα εις χείρας του προκειμένου να αιτιολογήσει την προέλευση τραπεζικών πιστώσεων το κρίσιμο στοιχείο αρχικώς είναι να τεκμηριωθεί ότι υφίσταται από την πλευρά του η δυνατότητα διακράτησης ταμειακών διαθεσίμων εκτός τραπεζικού συστήματος και σύμφωνα με τις θέσεις της Διοίκησης για την ουσιαστική αξιολόγηση της δυνατότητας αυτής θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη συνδυαστικά το διαθέσιμο πραγματικό κεφάλαιο προηγούμενων ετών και τα τραπεζικά διαθέσιμα που κατέχει ο φορολογούμενος καθώς και η γενική οικονομική δραστηριότητα που υφίσταται από την πλευρά του τόσο στην ημεδαπή όσο και στην αλλοδαπή. Εν προκειμένω ο προσφεύγων επικαλείται ταμειακά διαθέσιμα από προγενέστερες αναλήψεις φορολογικού έτους 2014 και 2015 χωρίς αφενός να συσχετίζει αυτές και να τεκμηριώνει την διαθεσιμότητά τους με συγκεκριμένα στοιχεία πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου στο τέλος κάθε φορολογικού έτους και σε κάθε περίπτωση χωρίς να προσκομίζει το υπόλοιπο των τραπεζικών διαθεσίμων στην ημεδαπή και αλλοδαπή και να αποκλείεται έτσι η περίπτωση διακράτησης αυτών στο τραπεζικό σύστημα ή η τυχόν ανάλυσή τους λόγω της οικονομικής του δραστηριότητας στην αλλοδαπή. Σημειώνεται ότι ο προσφεύγων κατά τον έλεγχο και ενώ του ζητήθηκε όπως προσκομίσει το σύνολο των τραπεζικών του διαθεσίμων και τυχόν στοιχεία οικονομικής δραστηριότητας στην αλλοδαπή, δεν δηλώθηκε από την πλευρά του η τήρηση των υπό κρίση αλλοδαπών τραπεζικών λογαριασμών αλλά τα στοιχεία αυτών τέθηκαν σε γνώση του ελέγχου κατόπιν διοικητικής συνδρομής.
- Κατόπιν των ανωτέρω ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.
- Για τις τραπεζικές πιστώσεις με την ένδειξη (2):** Για τις εν λόγω τραπεζικές πιστώσεις ισχυρίζεται ότι αποτελούν ταμειακές διευκολύνσεις από φιλικά του πρόσωπα συνολικού ύψους 25.000,00 ευρώ για το φορολογικό έτος 2015 και 37.500,00 ευρώ το φορολογικό έτος 2016 και επίσης στο εν λόγω έτος το ποσό των 60.000 ευρώ αποτελεί χρηματοδότηση από την εταιρεία
- Ο προσφεύγων για την τεκμηρίωση του ανωτέρω ισχυρισμού περί ταμειακών διευκολύνσεων, για τις

πιστώσεις συνολικού ποσού 17.500,00 από την και τον προσκομίζει υπεύθυνες δηλώσεις αυτών στις οποίες δηλώνεται ότι η μεταφορά των ποσών έγινε από τους ίδιους και ότι τα χρήματα επεστράφησαν σε αυτούς μετρητοίς ενώ για τις λοιπές πιστώσεις συνολικού ποσού 45.000,00 ευρώ, αναφέρει γενικά ταμειακή διευκόλυνση από φιλικά του πρόσωπα και δεν προσκομίζει στοιχεία καθώς επίσης αναφέρει ότι σε όλες των περιπτώσεων η επιστροφή έγινε μετρητοίς και λόγω αναχωρήσεως των προσώπων αυτών στο εξωτερικό δεν κατέστη δυνατή η προσκόμιση υπεύθυνων δηλώσεων.

Για το ποσό των 60.000,00 για το οποίο ισχυρίζεται ότι αποτελεί προϊόν δανεισμού από την εταιρεία από την εταιρεία με έδρα τα και προς απόδειξη του ισχυρισμού του επικαλείται την από 01/07/2016 δανειακή Σύμβαση μεταξύ αυτού και της ως άνω αλλοδαπής εταιρείας η οποία δεν φέρει βέβαιη χρονολογία αλλά η ύπαρξη της δανειακής σχέσης ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αποδεικνύεται από την καταβολή ποσών μέσω ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής όπως και η επιστροφή των ποσών αυτών έχει πραγματοποιηθεί ηλεκτρονικά. (01.07.2016, 04.07.2016, 07.07.2016 και 24.09.2021). Συγκεκριμένα τα χρήματα κατατίθενται στον προσφεύγοντα στις 15/07/2016, και οι επικαλούμενες από τον προσφεύγοντα επιστροφές στην υπεύθυνο της εταιρείας (Οικογένεια) πραγματοποιούνται την 01/07/2016 συνολικού ποσού 10.000,00 ευρώ, την 04/07/2016 συνολικού ποσού 10.000,00 ευρώ και την 07/07/2016 ποσού 5.000,00 ευρώ), ενώ οι από και στις 24/09/2021 επιστρέφεται το ποσό των 12.500,00 και 8.100,00 ευρώ ως αναφέρεται και στην οικεία έκθεση ελέγχου (σελίδα 35).

Ωστόσο το περιεχόμενο της από 01/07/2016 δανειακής σύμβασης δεν συνάδει με τα ως άνω αναφερόμενα καθώς σε αυτήν αναφέρεται ότι το ποσό του δανείου θα εξοφληθεί από τον δανειολήπτη μέχρι την 31/12/2023. Εν προκειμένω τα χρήματα κατατίθενται από την εταιρεία στον προσφεύγοντα στις 15/07/2016, ενώ οι επικαλούμενες από τον προσφεύγοντα επιστροφές στην υπεύθυνο της εταιρείας (Οικογένεια Πιττα) πραγματοποιούνται προγενέστερα της καταβολής του δανείου στον προσφεύγοντα (01/07/2016 συνολικού ποσού 10.000,00 ευρώ, 04/07/2016 συνολικού ποσού 10.000,00 ευρώ και 07/07/2016 ποσού 5.000,00 ευρώ), ήτοι ο προσφεύγων ισχυρίζεται «ότι μέχρι την πίστωση του δανείου ύψους 60.000 ευρώ σύμφωνα με την από 01/07/2016 δανειακή σύμβαση είχα ήδη καταβάλλει στην οικογένεια το ποσό των 35.000,00 ευρώ» ενώ οι από 24/09/2021 επικαλούμενες επιστροφές (12.500,00 και 8.100,00 ευρώ) ως αναφέρεται και στην οικεία έκθεση ελέγχου (σελίδα 35) πραγματοποιήθηκαν κατόπιν του ελέγχου της υπόθεσης. Ήτοι από τα ανωτέρω δεν αποδεικνύεται ότι η υπό κρίση κατάθεση έγινε στο πλαίσιο δανεισμού, όπως επίσης και οι ως άνω «επιστροφές» στην οικογένεια που πραγματοποιήθηκαν πριν την λήψη του δανείου, έγιναν στο πλαίσιο δανεισμού του συγκεκριμένου ποσού, καθώς στην οικεία έκθεση ελέγχου αναφέρεται ότι στον λογαριασμό του προσφεύγοντος και στα επόμενα του ελέγχου έτη έχει πραγματοποιηθεί κατάθεση με την αιτιολογία «.....» ποσού 20.000 ευρώ την 22/05/2017 για την οποία ο προσφεύγων επίσης αναφέρει ότι πρόκειται για ταμειακή διευκόλυνση και επίσης έχει πραγματοποιηθεί και πίστωση ποσού 2.587,00 ευρώ για την οποία ο προσφεύγων αναφέρει ότι αφορά σε ναυτιλιακό μέρισμα για την συμμετοχή του σε αγορά μετοχών πλοίου (αιτιολογία κατάθεσης-ως αναφέρεται στην έκθεση, ναυτιλιακή εταιρεία

συμφερόντων οικογένειας). Ήτοι από τα ανωτέρω αναφερόμενα δεν συνάγεται ασφαλώς ότι οι προαναφερθείσες συναλλαγές έχουν πραγματοποιηθεί στο πλαίσιο δανεισμού.

Κατόπιν των ανωτέρω οι προβαλλόμενοι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος περί χρηματοδότησής του και επιστροφής αυτής, όμως χωρίς προσκόμιση στοιχείων είτε βασιζόμενος μόνο σε υπεύθυνες δηλώσεις, ή σε δανειακή σύμβαση χωρίς βέβαιη χρονολογία, και χωρίς τα ανωτέρω να απεικονίζονται και στις φορολογικές του δηλώσεις (ειδικώς η επιστροφή των χρημάτων), δεν γίνονται δεκτοί ως αναπόδεικτοι και μη τεκμηριωμένοι καθώς σε όλες τις προαναφερθείσες οδηγίες της διοίκησης και την νομολογία σαφώς ορίζεται ότι θα πρέπει από την πλευρά του φορολογούμενου και ειδικώς για σημαντικά ποσά σε σχέση με την οικονομική και φορολογική του εικόνα (φορολογητέα εισοδήματα φορ. έτους 2015 60.000, και για το φορ. έτος 2016 160.000 ευρώ) να γνωρίζει και να αιτιολογεί την προέλευσή τους και προκειμένου αυτά να μη θεωρηθούν φορολογητέο εισόδημα θα πρέπει να αποδεικνύεται βάσει εγγράφων βέβαιης χρονολογίας τόσο η καταβολή όσο και η επιστροφή των χρημάτων ώστε να μπορεί ασφαλώς να συναχθεί ότι υφίσταται εν προκειμένω περίπτωση, δανείου ή ταμειακής διευκόλυνσης .

Ως προς την εσφαλμένη εφαρμογή του άρθρου 13 παρ.3 του ΚΦΕ: Όπως προκύπτει από την οικεία έκθεση ελέγχου ο προσφεύγων είναι μέτοχος και Πρόεδρος ΔΣ της εταιρείας ΑΕ. Στο φορολογικό έτος 2015 κατατέθηκαν στον προσφεύγοντα από την εν λόγω εταιρεία τα παρακάτω ποσά :

α/α	απολογία συναλλαγής	Ημερομηνία συναλλαγής	Πιστωτικό ίδρυμα	αριθμ.λογαριασμού	πίστωση
2	 ΑΕ	13/1/2015		GR.....	25.000,00
3	 ΑΕ	13/1/2015		GR.....	25.000,00
4		14/1/2015		GR.....	25.000,00
7	 ΑΕ	14/1/2015			10.000,00
8	 ΑΕ	14/1/2015		GR.....	25.000,00
9	 ΑΕ	14/1/2015		GR.....	25.000,00
11	 ΑΕ	22/1/2015		GR.....	40.000,00
14	 ΑΕ	5/2/2015		GR.....	15.000,00
				ΣΥΝΟΛΟ	190.000,00

Ο προσφεύγων ισχυρίστηκε ότι τα ως άνω ποσά αφορούν σε προκαταβολές για την μεταβίβαση του ακινήτου του στο επί της οδού στην ως άνω εταιρεία. Ισχυρίζεται ότι δεν έχει συνταχθεί ακόμη οριστικό συμβόλαιο λόγω έλλειψης φορολογικής ενημερότητας από την πλευρά του. Το ακίνητο εμφανίζεται στις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας ως «ακινήτοποιήσεις υπό εκτέλεση».

Όπως αναφέρεται στην οικεία έκθεση ελέγχου από τις λογιστικές εγγραφές της εταιρείας διαπιστώνεται ότι τα χρήματα δόθηκαν ως προκαταβολή για την αγορά του ακινήτου, το σύνολο του αντιτίμου συμφωνήθηκε με το από 09/01/2015 συμφωνητικό πώλησης και δόθηκε στο διάστημα από 13/01/2015-05/02/2015, ενώ η μεταβίβαση μέχρι την ημερομηνία του ελέγχου αλλά και μέχρι την

ημερομηνία έκδοσης της Παρούσας Απόφασης όπως αναφέρεται και στην ενδικοφανή προσφυγή δεν έχει πραγματοποιηθεί.

Ο έλεγχος έκρινε ότι λόγω της μη ολοκλήρωσης της μεταβίβασης οι ως άνω καταβολές αφορούν σε δανεισμό προς τον προσφεύγοντα και λόγω του ότι υφίσταται έγγραφος τύπος θεώρησε ως εισόδημα το ποσό της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ των τόκων που υπολογίζονται με βάση το μέσο επιτόκιο αγοράς, και των τόκων που τυχόν καταβλήθηκαν.

Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι εσφαλμένα ο έλεγχος έκρινε ότι υφίσταται δανεισμός καθώς εν προκειμένω πρόκειται για χρήματα που έλαβε στο πλαίσιο της μεταβίβασης του ακινήτου του. Ωστόσο από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης δεν διαπιστώνεται να υφίσταται καμία συμβολαιογραφική πράξη μεταβίβασης ακινήτου αντιθέτως παρά το γεγονός ότι πρόκειται για ακίνητο, μεταξύ του προσφεύγοντος και της εταιρείας συντάχθηκε για την καταβολή μάλιστα του συνολικού τιμήματος κατά το έτος 2015, ένα απλό συμφωνητικό πώλησης (και όχι με συμβολαιογραφική πράξη ως προβλέπεται από το άρθρο 1033 του ΑΚ) ενώ και μεταγενέστερα ως αναφέρθηκε δεν συντάχθηκε καμία συμβολαιογραφική πράξη μεταβίβασης ακινήτου αντιθέτως η εκτέλεση της υφιστάμενης συμφωνίας έγινε με τρόπο που δεν συνιστά σε μεταβίβαση αλλά στην ουσία δανεισμό καθώς υφίσταται συμφωνία μερών, παραδίδονται μόνο χρήματα το έτος 2015 από το ένα συμβαλλόμενο μέρος, χωρίς να ακολουθεί καμία μεταβίβαση μέχρι και το έτος 2022.

Σημειώνεται ότι στο τέλος του 2021 και κατόπιν ολοκλήρωσης του ελέγχου ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι προέβη σε ενέργειες για λήψη φορολογικής ενημερότητας προκειμένου να προχωρήσει η μεταβίβαση του ακινήτου. Ωστόσο και μέχρι την έκδοση της παρούσας Απόφασης δεν υφίσταται συμβολαιογραφική πράξη μεταβίβασης του ακινήτου, και ο ίδιος ο προσφεύγων άλλωστε αναφέρει ότι ακόμη δεν έχει τακτοποιηθεί το θέμα της φορολογικής ενημερότητας από την πλευρά του). Σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με την χρονική σειρά των γεγονότων της υπόθεσης και στην περίπτωση που πραγματοποιηθεί η επικαλούμενη μεταβίβαση, θα τακτοποιήσει στην ουσία την οφειλή που υφίσταται από την πλευρά του προσφεύγοντος έναντι της εταιρείας από το έτος 2015.

Από τα ανωτέρω, πραγματικά δεδομένα της υπόθεσης, συνάγεται ασφαλώς ότι ο προσφεύγων για τα έτη 2015-2022 έχει σε κάθε περίπτωση ωφεληθεί από την παροχή των ανωτέρω χρημάτων που του κατέβαλε η εταιρεία υπό αυτές τις συνθήκες (καταβολή του συνολικού τιμήματος χωρίς μεταβίβαση/παράδοση ακινήτου) ως συνδεδεμένο μέρος αυτής (μέτοχος), ήτοι παρείχε σε αυτόν προκαταβολικά ταμειακή ρευστότητα για μακρύ χρονικό διάστημα χωρίς μάλιστα η ίδια από τα δεδομένα της υπόθεσης να φαίνεται να έχει επωφεληθεί λογίζοντας από την πλευρά της τόκους για την εν λόγω παροχή χρημάτων, όπως αυτό λογικά θα γινόταν στην περίπτωση που συναλλάσσονταν με ένα τρίτο μέρος.

Ως εκ τούτου δεδομένου ότι υφίσταται έγγραφη συμφωνία, μεταξύ του προσφεύγοντος και της εταιρείας ο έλεγχος ορθώς δεν θεώρησε ως εισόδημα από παροχή σε είδος το σύνολο των ανωτέρω καταβολών αλλά την ωφέλεια από την διαφορά που προκύπτει μεταξύ των τόκων που υπολογίζονται με βάση το μέσο επιτόκιο αγοράς και των τόκων που τυχόν καταβλήθηκαν(εν προκειμένω δεν καταβλήθηκαν), ως ο υπολογισμός των εν λόγω τόκων αναφέρεται ανωτέρω στο ιστορικό της υπόθεσης.

Επειδή οι διαπιστώσεις του ελέγχου όπως αυτές καταγράφονται στην από 21/12/2021 έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του ελεγκτή του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. είναι βάσιμες και πλήρως

αιτιολογημένες, ενώ, ως προς τους προβαλλόμενους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος περί αντισυνταγματικότητας των διατάξεων του άρθρου 53 του ΚΦΔ περί σημειώνεται ότι για την κρίση περί αντισυνταγματικότητας των εφαρμοζόμενων διατάξεων, αρμόδια είναι τα Διοικητικά Δικαστήρια και όχι τα όργανα της Διοίκησης τα οποία οφείλουν να εφαρμόζουν το υφιστάμενο φορολογικό και νομικό πλαίσιο.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης **27/01/2022** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του με **Α.Φ.Μ.** και την επικύρωση των παρακάτω οριστικών πράξεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. :

-της με αριθμό/2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 ,

-της με αριθμό/2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016 ,

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

Φορολογικό έτος 2015

Διαφορά φόρου εισοδήματος	13.081,34
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	3.768,40
Πρόστιμο του άρθρου 58 του ν.4174/2013	6.540,67
Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό	23.390,41

(ως η με αριθμό/2021 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015)

Φορολογικό έτος 2016

Διαφορά φόρου εισοδήματος	43.721,79
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	12.790,15
Πρόστιμο του άρθρου 58 του ν.4174/2013	21.860,90
Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό	78.372,84

(Ως η με αριθμό/2021 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016)

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

Ακριβές Αντίγραφο

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

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 .