



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα 05.11.2019

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: **2989**

ΤΜΗΜΑ : Α3 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 2131604536
Φαξ : 2131604567

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις:

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

β. Του άρθρου 11 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 968/22.3.2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».

γ. Της ΠΟΛ. 1064/12.4.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27.4.2017).

2. Την ΠΟΛ. 1069/4.3.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.8.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από 07/06/2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της εταιρείας με την επωνυμία, **ΑΦΜ**, Δ.Ο.Υ.Α' ΠΕΙΡΑΙΑ, και το υπ' αρθ' πρωτ. ΔΕΔ εισΕΜΠ/19.08.2019 συμπληρωματικό υπόμνημα αυτής, με έδρα, κατά δήλωσή της με την ενδικοφανή προσφυγή της,, με κατάστημα κείμενο επί της οδού

νόμιμα εκπροσωπούμενης, επίσης με την ενδικοφανή προσφυγή της, κατά της υπ'αρθ'/06.05.2019 πράξης διορθωτικού προσδιορισμού /επιβολής προστίμου φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 του Προισταμένου της Α'Δ.Ο.Υ. ΠΕΙΡΑΙΑ και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την υπ'αρθ'/06.05.2019 πράξη διορθωτικού προσδιορισμού /επιβολής προστίμου φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014, του Προισταμένου της Α'Δ.Ο.Υ. ΠΕΙΡΑΙΑ, της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις του Προϊσταμένου της Α' Δ.Ο.Υ. ΠΕΙΡΑΙΑ

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α3, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

* * * * *

Επί της από 07.06.2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής και του υπ' αρθ' πρωτ. ΔΕΔ εισ. ΕΜΠ/19.08.2019 συμπληρωματικού υπομνήματος της εταιρείας με την επωνυμία, ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ./08-05-2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 (διαχειριστικής περιόδου 01.01.2014 – 31.12.2014) του Προϊσταμένου της Α' Δ.Ο.Υ. ΠΕΙΡΑΙΑ, προσδιορίσθηκε διαφορά χρεωστικού ποσού φόρου εισοδήματος ύψους 21456,28 €, πλέον προσθέτου φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. λόγω ανακριβείας ύψους 6436,88 €, πλέον τόκων άρθρου 53 ΚΦΔ ύψους 7205,02 €, ήτοι συνολικό ποσό ύψους 35098,18 €.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή της, ζητά την ακύρωση της παραπάνω πράξης διοικητικού προσδιορισμού ΕΝΦΙΑ προβάλλοντας, συνοπτικά, τους ακόλουθους λόγους.

Η προσβαλλόμενη πράξη εξεδόθη κατ' αποδοχή των διαπιστώσεων της από 24.04.2019 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου. Φορολογίας Εισοδήματος, η οποία μνημονεύεται στην προσβαλλόμενη πράξη. Στις σελίδες 36 και 37 της ως άνω έκθεσης αναφορικά με τη σύμβαση που σύναψε η προσφεύγουσα με την

ασφαλιστική εταιρεία στις 02.07.2014 αναφέρεται ότι «Από τον έλεγχο των σχετικών* παραστατικών και δει του ασφαλιστηρίου ζωής της εταιρίας με αριθμό, διαπιστώθηκε ότι η δαπάνη αυτή αφορά τον επιχειρηματία Η δαπάνη αυτή δεν έχει σχέση με την επίτευξη του εταιρικού σκοπού ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της, εξυπηρετούσε προσωπικές ανάγκες του επιχειρηματία, και κρίνεται από τον έλεγχο ότι η δαπάνη αυτή ουδόλως συνέβαλε στην προώθηση των δραστηριοτήτων της και στη διεύρυνση του κύκλου εργασιών της ελεγχόμενης (σχετικές διατάξεις: περίπτωση α' του άρθρου 22 του Ν. 4172/2013, ΠΟΛ 1113/02.06.2015). Ήτοι λογιστική διαφορά ελέγχου προς καταλογισμό 60.000 €».

Συνεπεία της ανωτέρω διαπίστωσης, το ανωτέρω ποσό των 60.000 € θεωρήθηκε με την προσβαλλόμενη πράξη ότι δεν εκπίπτει από το εισόδημα της εταιρείας ως δαπάνη, εκτοξεύοντας κυρίως για το λόγο αυτό τα φορολογητέα κέρδη του φορολογικού έτος 2014 στα 97.780,99 € έναντι του δηλωθέντος από την προσφεύγουσα εταιρεία ποσού των 15.256,83 €.

Σύμφωνα με το εν προκειμένω εφαρμοζόμενο άρθρο 22 του ν. 4172/2013, όπου ισχύει, «Κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των δαπανών, με την επιφύλαξη των διατάξεων «του άρθρου 23 του Κ-Φ.Γ.» οι οποίες: α) πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της, β) αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και η αξία της συναλλαγής δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της αγοραίας, στη βάση των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση. γ) εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης των συναλλαγών της περιόδου κατά την οποία πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά.

Περαιτέρω, στην ΠΟΛ. 1113/2-6-2015 «ΚΦΕ-Εκπιπτόμενες και μη επιχειρηματικές δαπάνες» παρέχονται οδηγίες για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή των άρθρων 22, 22Α και 23 του ν. 4172/2013. Ειδικότερα δε, αναφορικά με τις εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες κατ' άρθρο 22 του ν. 4172/2013 αναφέρεται ότι «1. Στις διατάξεις του άρθρου αυτού τίθεται ο γενικός κανόνας για την έκπτωση των επιχειρηματικών δαπανών. Συγκεκριμένα, ορίζεται ότι κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα των φυσικών προσώπων που αποκτούν εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των

δαπανών, οι οποίες πληρούν αθροιστικά τα ακόλουθα κριτήρια, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23 και τής παραγράφου 4 του άρθρου 48, αναφορικά με τις δαπάνες που κατά ρητή διατύπωση του νόμου δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων.

Επειδή, μεταξύ των προσκομισθέντων στοιχείων περιλαμβάνεται το υπ' αριθ' ασφαλιστήριο συμβόλαιο ζωής με ασφαλισμένο τον, και δικαιούχους του ασφαρίσματος σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου, τους νόμιμους κληρονόμους του τελευταίου, ήτοι κατ' αρχήν τα τέκνα του και τη σύζυγο του με ασφαλισμένο τον Πρόκειται δηλαδή για μία ασφαλιστική σύμβαση που αφορά προσωπικά την ζωή και τα συμφέροντα του και τους νόμιμους κληρονόμους του. Από κανένα σημείο του συμβολαίου αυτού, δεν προκύπτει οποιοσδήποτε συσχετισμός με την προσφεύγουσα και τους εταιρικούς σκοπούς ή την οικονομική αποστολή της.

Επειδή, σύμφωνα με τους όρους του ως άνω ασφαλιστηρίου συμβολαίου ζωής προκύπτει ότι τυγχάνει ασφαλισμένος ο διαχειριστής και μοναδικός εταίρος, ο οποίος αποτελεί διακεκριμένη νομική οντότητα από αυτήν της προσφεύγουσας εταιρείας η οποία συνήψε το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο ζωής.

Επειδή, προκειμένου να επιτύχει αύξηση του εισοδήματος της η προσφεύγουσα μέσω εξαγοράς ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου, τούτο θα έπρεπε να ασφαλίζει π.χ. τους επιχειρηματικούς της κινδύνους, τον εξοπλισμό της, τις κτιριακές εγκαταστάσεις, τα αποθέματα της, τους εργαζόμενους κ.ο.κ., και να μην πρόκειται για συμβόλαιο ζωής που αφορά ένα μόνο φυσικό πρόσωπο προς εξυπηρέτηση των προσωπικών του αναγκών και συμφερόντων

Επειδή, όπως προκύπτει από την έκθεση ελέγχου της Φορολογούσας Αρχής η προσφεύγουσα καταχώρησε στα βιβλία της ποσό ύψους 60.000,00€ με χρέωση του λογαριασμού 62.05.07.0001 ασφάλιστρα ζωής και επομένως εξέπεσε του ποσού αυτού από τα ακαθάριστα έσοδά της.

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 22 του Ν. 4172/13 (Εκπιπόμενες επιχειρηματικές δαπάνες) ορίζονται ότι κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των δαπανών, με την επιφύλαξη των διατάξεων ¹ του άρθρου 23 του Κ.Φ.Ε., οι οποίες:

¹ Η φράση «του επόμενου άρθρου του Κ.Φ.Ε.» του πρώτου εδαφίου, τέθηκε όπως αντικαταστάθηκε από τη φράση «του άρθρου 23 του Κ.Φ.Ε.» και στην περίπτωση β' η λέξη «πραγματικής» τέθηκε όπως αντικαταστάθηκε από τη λέξη «αγοράιας»

- α) πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της,
- β) αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και η αξία της συναλλαγής δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της αγοραίας, στη βάση των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση,
- γ) εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης των συναλλαγών της περιόδου κατά την οποία πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις της **ΣτΕ 2033/2012** στις δαπάνες της περίπτωσης αυτής εμπίπτει κάθε δαπάνη, που κρίνεται απαραίτητη από τον επιχειρηματία ή τη διοίκηση της επιχείρησης, ανεξάρτητα εάν αυτή πραγματοποιείται δυνάμει νόμιμης ή συμβατικής υποχρέωσης, για την επίτευξη του επιχειρηματικού σκοπού, την ανάπτυξη των εργασιών, τη βελτίωση της θέσης της στην αγορά, εφόσον αυτή ενεργείται στα πλαίσια της οικονομικής αποστολής της ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της και μπορεί να συμβάλλει στη δημιουργία εισοδήματος ή άλλως αποβλέπει στη διεύρυνση των εργασιών της και στην αύξηση του εισοδήματος της - ή στην υλοποίηση δράσεων στο πλαίσιο της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.

Επειδή η ως άνω δαπάνη δεν έχει σχέση με την επίτευξη του εταιρικού σκοπού ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της, εξυπηρετούσε προσωπικές ανάγκες του επιχειρηματία, και κρίνεται από τον έλεγχο ότι αυτή ουδόλως συνέβαλε στην προώθηση των δραστηριοτήτων της και στη διεύρυνση του κύκλου εργασιών της προσφεύγουσας ο παρών λόγος της προσφυγής πρέπει να απορριφθεί ως νόμω και ουσία αβάσιμος.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

την απόρριψη της από 07-06-19 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της εταιρείας με την επωνυμία, ΑΦΜ, κατά της υπ' αριθ'/06.05.2019 πράξης διορθωτικού προσδιορισμού /επιβολής προστίμου φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 του Προισταμένου της Α'Δ.Ο.Υ. ΠΕΙΡΑΙΑ **και την επικύρωση** της πράξης αυτής.

Η φορολογική υποχρέωση της προσφεύγουσας με βάση την παρούσα απόφαση διαμορφώνεται ως εξής:

και οι λέξεις «έμμεσων μεθόδων ελέγχου» τέθηκαν όπως αντικαταστάθηκαν από τις λέξεις «των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση» με την παράγραφο 7 του άρθρου 22 του ν. 4223/2013 (ΦΕΚ Α' 287/31.12.13) και ισχύουν από τη δημοσίευση του νόμου στο Φ.Ε.Κ.

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

Φορολογικό έτος 2014

Φορολογητέα κέρδη: 82.524,16 €

Χρεωστικό ποσό : 21.456,28 €

Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 ΚΦΔ: 6.436,88 €

Τόκοι άρθρου 53 ΚΦΔ : 7.205,02 €

Σύνολο για καταλογισμό : 35.098,18

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στην προσφεύγουσα.

Ακριβές Αντίγραφο
Ο Υπάλληλος του τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΥΠ/ΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α/Α**

ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ



Σ η μ ε ί ω σ η : Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.

