



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΤΜΗΜΑ: Α2 Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8

Ταχ. Κώδικας : 104 40 – Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312-350

Email : ded.ath@aade.gr

Αθήνα, 21/06/2024

Αριθμός απόφασης: 1912

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α. Του άρθρου 63 του Ν. 4987/2022 (ΦΕΚ Α' 206).

β. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 58)

γ. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)».

δ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

ε. Την με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009)».

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

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

4. Την από 25/01/2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικά υποβληθείσα (ID) ενδικοφανή προσφυγή του **ΑΦΜ** κατοίκου Αττικής οδός Τ.Κ., ο οποίος είναι μέλος Ν.Π., κατά:

- της με αριθμό/29-12-2023 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής,

- της με αριθμό/29-12-2023 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής,

καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, των οποίων ζητείται η ακύρωση άλλως η τροποποίηση, καθώς και την οικεία από 29/12/2023 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος.
6. Τις απόψεις του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.
7. Το υπ' αριθ. πρωτ./14-05-2024 συμπληρωματικό υπόμνημα του προσφεύγοντος.
8. Την υπ' αριθ./20-05-2024 Απόφαση παράτασης του Προϊσταμένου της υπηρεσίας μας.
9. Την υπ' αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΞ 2024/20-05-2024 Κλήση προς ακρόαση με υποβολή εγγράφων απόψεων της υπηρεσίας μας.
10. Το υπ' αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΞ 2024/20-05-2024 έγγραφο της υπηρεσίας μας, με το οποίο ζητήθηκαν από την ελεγκτική αρχή διευκρινίσεις επί των στοιχείων που υπέβαλε ο προσφεύγων με το ως άνω συμπληρωματικό υπόμνημα.
11. Το υπ' αριθ. πρωτ. ΔΕΔ/04-06-2024 ΕΜΠ έγγραφο παροχής διευκρινίσεων του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.
12. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 25/01/2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του 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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με τη με αριθμό/29-12-2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους **2017**, του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, προσδιορίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος, κύριος φόρος ποσού 45.719,26 ευρώ, πρόστιμο άρθρου 58 του ν.4987/2022 ποσού 22.859,63 ευρώ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 12.077,84 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή **80.656,73** ευρώ.

Με τη με αριθμό/29-12-2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους **2018**, του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, προσδιορίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος, κύριος φόρος ποσού 73.487,66 ευρώ, πρόστιμο άρθρου 58 του ν.4987/2022 ποσού 36.743,83 ευρώ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 16.648,41 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή **126.879,90** ευρώ.

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ:

Οι ως άνω διαφορές προσδιορίσθηκαν κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου, βάσει της από 29/12/2023 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, που συντάχθηκε δυνάμει της με αριθμό/10-04-2023 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018.

Ο έλεγχος αιτήθηκε και έλαβε αρχείο από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ.& Λ.Π.), στο οποίο περιλαμβάνονται οι κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων του προσφεύγοντος στην Ελλάδα, για

το χρονικό διάστημα 01/01/2017 έως 31/12/2018. Στη συνέχεια απέστειλε ηλεκτρονικά στον προσφεύγοντα το με αριθμό πρωτ./07-07-2023 Αίτημα παροχής πληροφοριών άρθρου 14 του ν.4987/2022, με το οποίο ζητήθηκε, μεταξύ άλλων, να προσκομισθούν για τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες για την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης, των χρηματικών ποσών/πιστώσεων που προέκυψαν κατόπιν επεξεργασίας των τραπεζικών του λογαριασμών, είτε ότι τα εν λόγω ποσά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις ή απαλλάσσονται του φόρου με ειδική διάταξη. Ο προσφεύγων ανταποκρινόμενος στο ως άνω αίτημα υπέβαλε τα από 13/09/2023 και 07/11/2023 έγγραφα υπομνήματα.

Από τον έλεγχο που πραγματοποιήθηκε, την επεξεργασία των δεδομένων και στοιχείων που τέθηκαν υπόψη του ελέγχου από τον προσφεύγοντα, την επεξεργασία των στοιχείων που τηρούνται σε ηλεκτρονική μορφή στα συστήματα Taxis και Elenxis, καθώς και από τις κινήσεις των χρηματοπιστωτικών δεδομένων του προσφεύγοντος, όπως αυτά αντλήθηκαν μέσω του Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ. & Λ.Π.), ο έλεγχος συνεκτιμώντας τα πραγματικά περιστατικά, προέβη σε διαπιστώσεις, τις οποίες συμπεριέλαβε στο με αριθμό/06-12-2023 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου άρθρου 28 του ν.4987/2022. Επί του ως άνω σημειώματος, ο προσφεύγων υπέβαλε το με αριθμό πρωτ./ΕΞ2023 ΠΔ/22-12-2023 έγγραφο υπόμνημα εξηγήσεων-αντιρρήσεων. Στη συνέχεια και αφού λήφθηκαν υπόψη οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος, συντάχθηκε η από 29/12/2023 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες πράξεις. Συγκεκριμένα από το διενεργηθέντα έλεγχο προέκυψαν τα κάτωθι:

- **Προσαύξηση Περιουσίας:**

Ο έλεγχος, κατόπιν ανάλυσης και επεξεργασίας της κίνησης του συνόλου των τραπεζικών προϊόντων του προσφεύγοντος, και αφού έλαβε υπόψη τους ισχυρισμούς που αυτός πρόβαλε επί του Σ.Δ.Ε., κατέληξε σε πρωτογενείς αρχικές καταθέσεις/πιστώσεις και λοιπές τραπεζικές συναλλαγές, συνολικού ποσού **71.267,18 ευρώ το φορολογικό έτος 2017** και συνολικού ποσού **21.362,54 ευρώ το φορολογικό έτος 2018**, όπως αναλυτικά παρουσιάζεται στην από 29/12/2023 έκθεση μερικού ελέγχου, τις οποίες κατέγραψε σε πίνακες, ανά τράπεζα, αριθμό λογαριασμού, αιτιολογία, ποσό λογαριασμού και που αποτελούν το σύνολο των πρωτογενών πιστώσεων (νέα εισροή χρήματος μη προερχόμενη από άλλους λογαριασμούς του προσφεύγοντος).

Συγκεκριμένα διαπιστώθηκαν τα κάτωθι:

Φορολογικό έτος 2017:

- Καταθέσεις μετρητών/μεταφορές από, βάσει αιτιολογίας συναλλαγής: **18.170,00 ευρώ.**
 - Καταθέσεις μετρητών/μεταφορές από, βάσει αιτιολογίας συναλλαγής: **317,00 ευρώ.**
 - Καταθέσεις μετρητών/μεταφορές από, βάσει αιτιολογίας συναλλαγής: **200,00 ευρώ.**
 - Καταθέσεις μετρητών/μεταφορές από, βάσει αιτιολογίας συναλλαγής: **385.00 ευρώ.**
 - Καταθέσεις μετρητών του ιδίου (αφού υπολογίστηκαν και αφαιρέθηκαν τα εις χείρας του μετρητά το έτος 2017 βάσει της οικείας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος) **52.195,58 ευρώ.**
- Συνεπώς το σύνολο αδικαιολόγητων πιστώσεων, όπως προσδιορίστηκαν από τον έλεγχο και

σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013, θεωρήθηκαν ως προσαύξηση περιουσίας από άγνωστη πηγή ή αιτία, ανέρχονται στο ποσό των **71.267,18 ευρώ**.

Φορολογικό έτος 2018:

- Καταθέσεις μετρητών/μεταφορές από, βάσει αιτιολογίας συναλλαγής: **9.500,00 ευρώ**.
- Καταθέσεις μετρητών/μεταφορές από, βάσει αιτιολογίας συναλλαγής: **7.091,54 ευρώ**.
- Καταθέσεις μετρητών/μεταφορές από διάφορους καταθέτες, σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα της έκθεσης ελέγχου:

ΗΜΕΡ/ΝΙΑ	ΑΙΤΙΑ	ΠΟΣΟ	ΚΑΤΑΘΕΤΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΣ
3/1/2018		406,00		Αγνώστου αιτίας
5/2/2018	ENT.	300,00		Αγνώστου αιτίας
17/7/2018	ENT.	700,00		Αγνώστου αιτίας
4/4/2018	ENT.	500,00		Αγνώστου αιτίας
18/7/2018	ENT.....	1.130,00		Αγνώστου αιτίας
16/7/2018		500,00		Αγνώστου αιτίας
29/10/2018		235,00		Αγνώστου αιτίας
6ΠΙ2018	ENT.	1.000,00		Αγνώστου αιτίας
	ΣΥΝΟΛΟ	4.771,00		

Συνεπώς το σύνολο αδικαιολόγητων πιστώσεων, όπως προσδιορίστηκαν από τον έλεγχο και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013, θεωρήθηκαν ως προσαύξηση περιουσίας από άγνωστη πηγή ή αιτία, ανέρχονται στο ποσό των **21.362,54 ευρώ**.

• **Παροχές σε είδος άρθρου 13 παρ.3 του ν.4172/2013:**

Απεικονίστηκαν από τον έλεγχο οι πιστώσεις χρηματικών ποσών στους προσωπικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος προερχόμενες από εταιρείες στις οποίες είναι εταίρος – διαχειριστής, νόμιμος εκπρόσωπος ή μισθωτός. Από τις πιστώσεις αυτές αφαιρέθηκαν οι χρεώσεις χρηματικών ποσών προς τις εν λόγω εταιρείες και οι διαφορές που προέκυψαν δικαιολογήθηκαν μέχρι των ποσών των δηλωθέντων και αναλογούντων στον προσφεύγοντα κερδών – μισθών, ενώ τα επιπλέον ποσά που προέρχονται από κάθε μία από αυτές, ήτοι **49.510,89 ευρώ και 145.121,50 ευρώ** για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018 αντίστοιχα, λογίστηκαν ως εισόδημα άρθρου 13 παρ.3 του ν.4172/2013, σύμφωνα με τους παρακάτω πίνακες:

Φορολογικό έτος 2017:

	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	ΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ Χ/Π	ΚΕΡΔΗ ΕΚ ΤΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ	ΚΕΡΔΗ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΕΙΣΟΔ	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ άρ13 παρ.3 του ν.4172/2013
1		154.403,87	42.800,00	111.603,87	250.413,48	250.413,48	0,00
2		26.393,79	0,00	26.393,79	25.137,32	0,00	1.256,47
3		46.857,00	0,00	46.857,00	23.831,10	23.831,10	23.025,90
4		59.977,50	0,00	59.977,50	34.748,98	0,00	25.228,52
5		125.001,17	171.508,87	-46.507,70	0,00	0,00	0,00
6		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		2.491,00	0,00	2.491,00	43.745,19	0,00	0,00
8		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9		0,00	0,00	0,00	14.808,23	0,00	0,00
10		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		415.124,33	214.308,87	200.815,46	392.684,30	274.244,58	49.510,89

Φορολογικό έτος 2018:

	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	ΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ Χ/Π	ΚΕΡΔΗ ΕΚ ΤΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ	ΚΕΡΔΗ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΕΙΣΟΔ	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ άρ13 παρ.3 του ν.4172/2013
1		218.432,00	214.423,01	4.008,99	101.456,67	101.456,00	0,00
2		31.430,00	10.000,00	21.430,00	20.946,21	0,00	483,79
3		54.567,01	11.450,00	43.117,01	20.173,99	20.173,99	22.943,02
4		41.300,00	20.200,00	21.100,00	25.115,04	0,00	0,00
5		204.165,27	94.450,00	109.715,27	32.967,60	32.967,60	76.747,67
6		1.792,83	1.550,00	242,83	0,00	0,00	242,83
7		32.700,00	0,00	32.700,00	53.609,00	0,00	0,00

8		29.280,00	29.280,00	0,00	0,00	3.906,23	0,00
9		6.987,98	26.950,00	-19.962,02	14.327,81	0,00	0,00
10		90.545,00	28.145,00	62.400,00	17.695,81	17.689,81	44.704,19
11		5.900,00	3.000,00	2.900,00	13.856,88	0,00	0,00
12		22.895,00	21.195,00	1.700,00	14.832,67	14.832,67	0,00
13		4.000,00	4.785,00	-785,00	0,00	0,00	0,00
		743.995,09	465.428,01	278.567,08	314.981,68	191.026,30	145.121,50

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση άλλως την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1^{ος} ισχυρισμός:

- Οι πιστώσεις με αιτιολογία «.....» τα έτη 2017 και 2018, αποτελούν χρηματικές διευκολύνσεις που έλαβε ο προσφεύγων κατά τη διάρκεια των ελεγχόμενων ετών.
- Οι πιστώσεις με αιτιολογία «.....» τα έτη 2017 και 2018 και «.....» το έτος 2017, αποτελούν επιστροφή χρηματικών ποσών/οικονομικών διευκολύνσεων που είχαν λάβει οι από τον προσφεύγοντα.
- Η πίστωση ποσού 385,00 ευρώ στις 16/11/2017 με αιτιολογία συναλλαγής «.....», αφορά επιστροφή χρηματικού ποσού που ο προσφεύγων είχε καταβάλει για ασφάλιστρα για λογαριασμό της εταιρείας συμφερόντων του «.....».
- Οι συναλλαγές: α) ημερομηνία 17/07/2018, ποσό εμβάσματος 700,00 ευρώ και αιτιολογία «.....» και β) ημερομηνία 6/7/2018 ποσό εμβάσματος 1000,00 ευρώ και αιτιολογία «.....», αφορούν κατάθεση στη

2^{ος} ισχυρισμός: καταθέσεις μετρητών του ιδίου:

Σχετικά με τις καταθέσεις μετρητών του ιδίου, συνολικού ποσού 52.195,58 ευρώ που χαρακτηρίστηκαν από τον έλεγχο ως αγνώστου αιτίας άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013, ισχυρίζεται ότι ο έλεγχος δεν έλαβε υπόψη τα εις χείρας του μετρητά από μη αναλωθέντα κεφάλαια προηγούμενων ετών, που ανέρχονταν στο ποσό των 1.129.934,70 ευρώ.

3^{ος} ισχυρισμός: Παροχές σε είδος:

Ισχυρίζεται ότι:

- Η περίπτωση του δεν μπορεί να ενταχθεί στις διατάξεις του άρθρου 13 παρ. 3 του ν.4172/2013, δεδομένου ότι πρόκειται για διαχείριση από πλευράς του ως διαχειριστής 13 επιχειρήσεων - καταστημάτων συναφών ειδών, για την αλληλοκάλυψη περιοδικά της ρευστότητάς τους.

Συγκεκριμένα ισχυρίζεται ότι:

«... Η περίπτωση μου, έχω την πεποίθηση, δεν μπορεί να ενταχθεί στις διατάξεις του άρθρου 13 παρ. 3 του Ν.4172/2013, δεδομένου ότι πρόκειται για διαχείριση από πλευράς μου ως διαχειριστού 13 επιχειρήσεων, καταστημάτων συναφών ειδών, για την αλληλοκάλυψη περιοδικά

της ρευστότητάς των με την ανάληψη, προσωπικά από τον διαχειριστή, ποσών έναντι κερδών των εταιρειών, ή επιστροφή αναληφθέντων ποσών ή την κάλυψη προσωρινών κενών ρευστότητας αυτών, και όχι για ανάληψη χρημάτων για την κάλυψη προσωπικών μου δαπανών. Εν προκειμένω ενεργών ως διαχειριστής επεδίωκα την δημιουργία ισορροπίας και της αναγκαίας ρευστότητας των εταιρειών συμφερόντων μου, και όχι η αποκόμιση προσωπικών μικροωφελημάτων από ατομικό δανεισμό, για το λόγο ο έλεγχος όφειλε να κρίνει το περιεχόμενο και τον σκοπό των συναλλακτικών σχέσεων με ανάλογη εφαρμογή των οριζόμενων και στην εγκύκλιο του Υγί Οικ. ΠΟΛ. 1175/16/11/2017...

στην εν λόγω περίπτωση βάσιμα πιστεύω ότι επιβάλλεται να εφαρμοστούν οι διατάξεις της Εγκυκλίου Διαταγής του Υπουργείου Οικονομικών ΠΟΛ. 1175/16/11/2017 και ειδικότερα η περίπτωση 5.4 αυτής, αναφερόμενη διεξοδικά στο παρόν....»

- Η Επιστημονική Υπηρεσία της Βουλής στην Έκθεσή της επί του άρθρου 4 του ν.4646/2019, με το οποίο αντικατέστησε το εν λόγω άρθρο 13 ν.4172/2013, για την παράγραφο 3 διατύπωσε την γνώμη ότι αντικείμενο της διάταξης είναι όχι το δάνειο αλλά η μη καταβολή τόκου ή στην καταβολή τόκου με επιτόκιο μικρότερο από το «μέσο επιτόκιο αγοράς». Έκρινε επίσης την έλλειψη νομιμότητας του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 3 που όριζε ότι: «Σε περίπτωση που δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου, το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου λογίζεται ως παροχή σε είδος», διατυπώνοντας την γνώμη ότι, «Περαιτέρω, δεν είναι αναγκαία η φράση «είτε περιβάλλονται τη μορφή έγγραφης συμφωνίας είτε όχι», δεδομένου ότι, κατά τον Αστικό Κώδικα (άρθρα 806-809), η σύμβαση δανείου είναι άτυπη και, επομένως, το έγγραφο δεν αποτελεί «συστατικό τύπο» της σύμβασης δανείου», άρα οι περιορισμοί εγράφης συμφωνίας είναι ανίσχυροι.

- Σχετικά με τις παροχές σε είδος έτους 2018 που προσδιορίστηκαν από τον έλεγχο, ισχυρίζεται ότι στο σχετικό πίνακα που συντάχθηκε, λανθασμένα ο έλεγχος δεν έλαβε υπόψη του τις κάτωθι καταθέσεις συνολικού ποσού 51.730,00 ευρώ σε λογαριασμό της εταιρείας «.....» της τράπεζας, που έγιναν από υπαλλήλους της εταιρείας αποτελούσαν όμως δικά του χρηματικά ποσά σε μετρητά:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΤΡΑΠ.ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ	ΠΟΣΟ	ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΟΣ - ΚΑΤΑΘΕΤΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ
21/9/2018				4.380,00		
1/10/2018				6.850,00		
26/10/2018				3.000,00		
31/10/2018				3.000,00		
21/11/2018				5.500,00		
28/11/2018				5.000,00		
7/12/2018				15.000,00		
28/12/2018				9.000,00		
ΣΥΝΟΛΟ				51.730,00		

Προς επίρρωση των ισχυρισμών του προσκομίζει και επικαλείται τις με αριθμό/14-12-2023,/14-12-2023 και/14-12-2023 Ένορκες Βεβαιώσεις του ιδίου και των υπαλλήλων της εταιρείας «.....»

- Στο μη υπολογισθέν ως άνω ποσό 51.730,00 ευρώ, πρέπει να προστεθεί και το πλεονάζον ποσό του έτους 2017 (46.507,00 ευρώ), βάσει του συνταχθέντα από τον έλεγχο πίνακα παροχών σε είδος για το έτος 2017.

- Στην εταιρεία «..... ΕΕ» του πίνακα παροχών σε είδος για το έτος 2017, δεν είναι μισθωτός ούτε εταίρος, συνεπώς το ποσό των 25.228,52 δεν αποτελεί ούτε οφειλή ούτε παροχή σε είδος προς εκείνον και αιτείται να διαγραφεί.

Συγκεκριμένα ισχυρίζεται ότι:

«...Από την διατύπωση της ανωτέρω διατάξεως προκύπτουν αποκλειστικά τα πρόσωπα (εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο) στα οποία αναφέρεται η παρούσα ρύθμιση και ότι κάθε άλλο πρόσωπο, όπως, άμισθος διαχειριστής, εκπρόσωπος Ν.Π. δεν εμπίπτει στην παρούσα ρύθμιση...»

4^{ος} ισχυρισμός: Αντιστροφή του βάρους της απόδειξης.

5^{ος} ισχυρισμός: Έλλειψη νόμιμης αιτιολογίας – Δε χρησιμοποιήθηκαν οι αναλήψεις του φορολογούμενου για κάλυψη ποσών που λογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας – Δεν υφίσταται προσαύξηση σε περίπτωση που είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού.

Συμπληρωματικό υπόμνημα:

Ο προσφεύγων υπέβαλε το υπ' αριθ. πρωτ./14-05-2024 συμπληρωματικό υπόμνημα με το οποίο, μεταξύ άλλων, προσκομίστηκαν:

α) Πίνακας μη αναλωθέντος κεφαλαίου ετών 2012 έως και 2016, στον οποίο συμπεριλαμβάνονται οι πραγματικές δαπάνες για τα έτη αυτά.

β) Για τις καταθέσεις συνολικού ποσού 51.730,00 ευρώ στο λογαριασμό της εταιρείας «.....» της τράπεζας (2^{ος} ισχυρισμός), προσκομίστηκαν τραπεζικά παραστατικά κατάθεσης μετρητών με καταθέτριες τις υπαλλήλους

γ) Αντίγραφο της από 04/11/2013 Αναγγελίας Πρόσληψης της στην εταιρεία «.....».

δ) Αντίγραφο της από 13/10/2017 Αναγγελίας Πρόσληψης της στην εταιρεία «.....».

Κατόπιν αυτού εκδόθηκαν:

- Η υπ' αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΞ 2024 ΕΜΠ/20-05-2024 κλήση προς ακρόαση για υποβολή εγγράφων απόψεων της υπηρεσίας μας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 72 του Κ.Φ.Δ. σε συνδυασμό με τα άρθρα 2 και 3 της ΠΟΛ. 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., η οποία εστάλη στον προσφεύγοντα μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στις 20/05/2024. Στην κλήση αυτή ο προσφεύγων δεν ανταποκρίθηκε.

- Η υπ' αριθ./20-05-2024 Απόφαση παράτασης του Προϊσταμένου της υπηρεσίας μας.

Ως προς τον 1^ο και 2^ο ισχυρισμό – Προσαύξηση περιουσίας:

Επειδή, στο άρθρο 21 «Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα» του ν.4172/2013, ορίζεται:

«4. 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 29 «Φορολογικός συντελεστής» του ν.4172/2013, ορίζεται:

«4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)».

Επειδή, στο άρθρο 39 «Δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας» του ν. 4987/2022, 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 με αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων μεταξύ άλλων αναφέρεται:

«.....Β` Προσαύξηση περιουσίας 1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 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 παράγραφο 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.....

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.

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.»

Επειδή, στην ΠΟΛ 1175/16.11.2017 με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας», μεταξύ άλλων αναφέρεται ότι:

«1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ` πηγής του ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ` επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του ν.2238/1994 ή του ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

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, αναγκαίων, 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...

5.4. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενης ή σχετιζόμενης με ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα εξετάζεται ως πραγματικό γεγονός. Εφόσον αποδειχθεί ότι προέρχεται από ατομική επιχειρηματική

δραστηριότητα, δηλαδή προσδιορίζεται το είδος της παρασχεθείσας υπηρεσίας και ο λήπτης αυτής ή το πωληθέν αγαθό και ο αγοραστής αυτού, τότε φορολογείται, κατά περίπτωση, με τις οικείες διατάξεις του ν. 2238/1994 (άρθρα 28, 40, 48 κ.λπ.) ή την παρ.1 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 και υπόκειται σε τυχόν λοιπές φορολογίες (π.χ. ΦΠΑ), εάν δεν έχει ήδη φορολογηθεί.

Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης. Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύναται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου.

Επισημαίνεται ότι αν αυτό το ποσό επεστράφη στο νομικό πρόσωπο (ή κοινωνία ή κοινοπραξία) πριν από την διενέργεια του ελέγχου, τότε αποτελεί δάνειο ή ταμειακή διευκόλυνση (ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά) για το φυσικό πρόσωπο και η τυχόν απόδοση (υπεραξία) αποτελεί εισόδημα του φυσικού προσώπου εφόσον στο νομικό πρόσωπο επεστράφη μόνο το κεφάλαιο.

Σε κάθε περίπτωση οι σχετικές πιστώσεις αξιολογούνται σε σχέση με τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος ΦΠΑ, ανάλογα με την περίπτωση. 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, σύμφωνα και με την δημοσιευθείσα στις 07/04/2016 απόφαση του ΣτΕ 884/2016 Β` Τμήμα επταμ.: «(Α) ...Ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του και, συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρ. 66 παρ. 1 περιπτ. α του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρ. 14 παρ. 1 του ν.4174/2013, δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη χρήζον αυξημένης προστασίας προσωπικό δεδομένο, για την πρόσβαση στο οποίο, στο πλαίσιο του φορολογικού ελέγχου και της αντιμετώπισης της φοροδιαφυγής, το κράτος διαθέτει ευρύ περιθώριο εκτίμησης (πρβλ. ΕΔΔΑ 22.12.2015, G.S.B. κατά Ελβετίας, 28601/11, σκέψεις 92-93) -Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεών του φορολογίας εισοδήματος.»

Επειδή, στην ΠΟΛ 1270/24-12-2013 με θέμα ««Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου», ορίζεται ότι:

«ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ:...

4) Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης προκειμένου να γίνει δεκτό σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών όπως αυτό προσδιορίζεται με τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος.

Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου των προηγούμενων ετών πριν το πρώτο ελεγχόμενο έτος (του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών) από τα πραγματικά εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές) όπως αυτές προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία.

Παρατήρηση: Όπου στην παρούσα μεθοδολογία αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές / οικογενειακές) αφορούν πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές».

Επειδή, στην ΠΟΛ 1050/17-02-2014 με θέμα «Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν 4174/2013 (Φ.Ε.Κ. Α' 170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογούμενων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού», ορίζεται ότι:

«Άρθρο 7

Παροχή στοιχείων.

...Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης, προκειμένου να γίνει δεκτό, σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία...»

Επειδή, στην ΠΟΛ 1259/22-12-2014 με θέμα «Παροχή οδηγιών για τον τρόπο εφαρμογής της ΠΟΛ 1050/ 17.02.2014 Απόφασης Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων», ορίζεται ότι:

«1. ...

Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου που προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών (1999 και παλαιότερα) λαμβάνονται υπόψη:

- από τα δηλωθέντα εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο ή που αποκτήθηκαν και δεν συμπεριλήφθηκαν στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών, ως μη έχοντες φορολογική υποχρέωση να τα δηλώσουν, π.χ. έσοδα από τόκους, πωλητήρια συμβόλαια, δωρεές-κληρονομίες χρημάτων, δάνεια κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά,
- θα αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές (ακινήτων, Ε.Ι.Χ, επενδυτικών αγαθών, κ.λπ.) και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές)».

Επειδή, ο έλεγχος διαπίστωσε εισόδημα άρ. 21 παρ. 4 ν. 4172/2013 αγνώστου προελεύσεως ποσού 71.267,18 ευρώ για το φορολογικό έτος 2017 και 21.362,54 ευρώ για το φορολογικό

έτος 2018, όπως αναλυτικά περιγράφεται στο ιστορικό της υπόθεσης.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι πιστώσεις με αιτιολογία «.....» ποσού 18.170,00 ευρώ το έτος 2017 και ποσού 9.500,00 ευρώ το έτος 2018, αποτελούν χρηματικές διευκολύνσεις που έλαβε από το εν λόγω πρόσωπο κατά τη διάρκεια των ελεγχόμενων ετών.

Προς επίρρωση των ισχυρισμών του προσκομίζει και επικαλείται τη με αριθμό/19-10-2023 Ένορκη Βεβαίωση της

Επειδή, σύμφωνα με την ελληνική νομολογία αλλά και με το άρθρο 5 του Συντάγματος περί αρχής ελευθερίας των συμβάσεων, καταρχήν αναγνωρίζεται το δάνειο μεταξύ ιδιωτών ως μέσο χρηματοδότησης των δαπανών τους (προσωπικών ή επαγγελματικών). Κρίσιμο στοιχείο για τη φορολογική του αναγνώριση είναι η μη εικονικότητά του, γεγονός που αποτελεί θέμα πραγματικό. Για την απόδειξη της μη εικονικότητάς του αξιολογούνται από τον έλεγχο ενδεικτικά τα ακόλουθα:

- η σχετική σύμβαση να φέρει βέβαιη ημερομηνία,
- να υπάρχει η δυνατότητα του δανειστή για την παροχή του ποσού του δανείου (φορολογικό απόθεμα),
- να αναφέρεται ρητά στη σύμβαση ο σκοπός του δανείου,
- να αποδεικνύεται η μεταβίβαση του αντικειμένου του δανείου (χρήματα ή άλλη παροχή) από το δανειστή στο δανειζόμενο,
- να έχουν τηρηθεί τα βασικά στοιχεία του δανεισμού κατά τη συνήθη επιχειρηματική πρακτική, όπως ο τόκος, οι περιοδικές καταβολές προς επιστροφή του κεφαλαίου.

Επειδή, εν προκειμένω δεν προσκομίστηκαν δανειακές συμβάσεις ούτε οιοδήποτε άλλο αποδεικτικό στοιχείο, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος είναι αβάσιμος και δε γίνεται αποδεκτός.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι: α) οι πιστώσεις με αιτιολογία «.....» ποσού 317,00 ευρώ το έτος 2017 και 7.091,54 ευρώ το έτος 2018 και β) οι πιστώσεις με αιτιολογία «.....» ποσού 200,00 ευρώ το έτος 2017, αποτελούν επιστροφή χρηματικών ποσών/οικονομικών διευκολύνσεων που είχε χορηγήσει στους

Προς επίρρωση των ισχυρισμών του προσκομίζει και επικαλείται τη με αριθμό/20-10-2023 Ένορκη Βεβαίωση του

Επειδή, δεν προσκομίστηκε κανένα έγγραφο από το οποίο να προκύπτει η χορήγηση δανείου στα αναφερόμενα στην αιτιολογία συναλλαγής πρόσωπα και από τον έλεγχο των τραπεζικών κινήσεων δεν εντοπίστηκε τραπεζική συναλλαγή που να αφορά στη χορήγηση των εν λόγω δανείων. Επιπλέον, δε δηλώθηκαν από τον προσφεύγοντα τα σχετικά ποσά ως χορηγηθέντα δάνεια στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος που υπέβαλε.

Επομένως ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος είναι αβάσιμος και δε γίνεται αποδεκτός.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η πίστωση ποσού 385,00 ευρώ στις 16/11/2017 με αιτιολογία συναλλαγής «.....», αφορά επιστροφή χρηματικού ποσού που είχε καταβάλει για ασφάλιστρα της εταιρείας συμφερόντων του «.....».

Επειδή, δεν προσκομίστηκαν στοιχεία από τα οποία να προκύπτει η ασφαλιστική εταιρεία, το ποσό των ασφαλίσεων και η πληρωμή αυτών από τον προσφεύγοντα, ο ισχυρισμός του κρίνεται αβάσιμος και δε γίνεται αποδεκτός.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι συναλλαγές: α) την 17/07/2018, ποσού 700,00 ευρώ και αιτιολογία «.....» και β) την 6/7/2018 ποσού 1000,00 ευρώ και αιτιολογία «.....», αφορούν κατάθεση στη

Επειδή, δεν προσκομίστηκε κανένα έγγραφο από το οποίο να προκύπτουν στοιχηματικά κέρδη ούτε οιοδήποτε άλλο στοιχείο, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος κρίνεται αβάσιμος και δε γίνεται αποδεκτός.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι καταθέσεις μετρητών του ιδίου (αιτιολογία συναλλαγής «.....»), συνολικού ποσού **52.195,58 ευρώ** το έτος 2017, που χαρακτηρίστηκαν από τον έλεγχο ως αγνώστου αιτίας άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013, καλύπτονται από τα εις χείρας του μετρητά από μη αναλωθέντα κεφάλαια προηγούμενων ετών.

Προς επίρρωση των ισχυρισμών του προσκομίζει και επικαλείται πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου άρθρων 30-34 Κ.Φ.Ε.

Επειδή, ο προσφεύγων υπέβαλε το υπ' αριθμ. πρωτ./14-05-2024 Συμπληρωματικό υπόμνημα το οποίο έλαβε και, μεταξύ άλλων, μεταφόρτωσε συνημμένο στην εφαρμογή elenxis ένα (1) αρχείο pdf με τίτλο «ΑΝΑΛΩΣΗ1. pdf» που έλαβε αρ. πρωτ./14-05-2024, ID και περιλαμβάνει πίνακα «Μη αναλωθέντος κεφαλαίου με βάση τα πραγματικά έσοδα-έξοδα» ετών 2012 έως 2016, προκειμένου αυτά να ληφθούν υπόψη στον προσδιορισμό του εισοδήματος και στον καταλογισμό των προστίμων. Βάσει του προαναφερόμενου πίνακα το μη αναλωθέν κεφάλαιο στις 31/12/2016 ανέρχονταν σε 1.002.557,26 ευρώ.

Επειδή, στη συνέχεια και προκειμένου να προσδιοριστεί η αποταμιευτική ικανότητα του προσφεύγοντος κατά την έναρξη του ελέγχου, ζητήθηκε από την υπηρεσία μας με το υπ' αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΞ 2024 ΕΜΠ/20-05-2024 έγγραφο προς το 2^ο ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, να συνταχθεί πίνακας πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου (οικογενειακού) την 31/12/2016, για τα έτη 2002 – 2016, στον οποίο θα περιλαμβάνονται τα πραγματικά εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος καθώς και το σύνολο των πραγματικών πάσης φύσεως δαπανών, που πραγματοποιήθηκαν, χωρίς να περιληφθούν τεκμαρτές δαπάνες και λαμβάνοντας υπόψη επιπλέον το υπόλοιπο των τραπεζικών του λογαριασμών την 31/12/2016.

Επειδή, το 2^ο ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, ανταποκρινόμενο σύνταξε το ζητηθέντα ως άνω πίνακα πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου την 31/12/2016 και απέστειλε το πόρισμά του στην υπηρεσία μας, που έλαβε αριθ. εισ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2024 ΕΜΠ/04-06-2024 και βάσει του οποίου το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο του προσφεύγοντος κατά την έναρξη του ελέγχου την 01/01/2017 ανέρχεται σε **757.950,40 ευρώ**.

Επειδή, το παραπάνω πόρισμα του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής γίνεται δεκτό από την υπηρεσία μας.

Επειδή, κατόπιν αυτών ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι οι καταθέσεις μετρητών του ιδίου, συνολικού ποσού **52.195,58 ευρώ** το έτος 2017 καλύπτονται από τα εις χείρας του μετρητά από μη αναλωθέντα κεφάλαια προηγούμενων ετών, είναι βάσιμος και γίνεται αποδεκτός.

Ως προς τον 3ο ισχυρισμό – Παροχές σε είδος:

Επειδή, κατόπιν ελέγχου στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος διαπιστώθηκε ότι μεταφέρονται σε αυτούς χρηματικά ποσά από τους εταιρικούς τραπεζικούς λογαριασμούς των εταιρειών: α) «..... ΕΕ» ΑΦΜ με αντικείμενο δραστηριότητας, στην οποία ο προσφεύγων είναι ομόρρυθμο μέλος με ποσοστό συμμετοχής 90% και διαχειριστής β) «.....» ΑΦΜ, στην οποία ο προσφεύγων είναι ομόρρυθμο μέλος με ποσοστό συμμετοχής 90% και διαχειριστής, γ) «.....» ΑΦΜ, στην οποία ο προσφεύγων είναι διαχειριστής, δ) «..... ΕΕ» ΑΦΜ με αντικείμενο δραστηριότητας, στην οποία ο προσφεύγων είναι ομόρρυθμο μέλος με ποσοστό συμμετοχής 90% και διαχειριστής και ε) «.....» ΑΦΜ με αντικείμενο δραστηριότητας, στην οποία ο προσφεύγων είναι διαχειριστής, προς τους προσωπικούς τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος (πιστώσεις) και αντίστροφα από τους προσωπικούς τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος μεταφέρονται χρηματικά ποσά προς τους εταιρικούς τραπεζικούς λογαριασμούς των εν λόγω εταιρειών (χρεώσεις).

Επειδή, σύμφωνα με την από 29/12/2023 έκθεση ελέγχου απεικονίστηκαν σε πίνακες, για τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη 2017 και 2018 και για κάθε εταιρεία, τα ως άνω χρηματικά ποσά (πιστώσεις και χρεώσεις) και οι θετικές διαφορές που προέκυψαν, όταν οι χρεώσεις υπολείπονταν των πιστώσεων, δικαιολογήθηκαν μέχρι των ποσών των δηλωθέντων και αναλογούντων στον προσφεύγοντα κερδών – μισθών, ενώ τα επιπλέον ποσά που προέρχονται από κάθε μία από αυτές, ήτοι σύνολο **49.510,89 ευρώ και 145.121,50 ευρώ** για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018 αντίστοιχα, λογίστηκαν ως εισόδημα άρθρου 13 παρ.3 του ν.4172/2013.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η περίπτωση του δεν μπορεί να ενταχθεί στις διατάξεις του άρθρου 13 παρ. 3 του ν.4172/2013, δεδομένου ότι οι εν λόγω τραπεζικές κινήσεις σχετίζονται με τη διαχείριση από πλευράς του, με την ιδιότητα του ως διαχειριστή, δεκατριών επιχειρήσεων - καταστημάτων συναφών ειδών, για την αλληλοκάλυψη περιοδικά της ρευστότητάς τους με την ανάληψη ποσών έναντι κερδών και επιστροφή σε επόμενο χρόνο των αναληφθέντων ποσών. Επιπλέον ισχυρίζεται ότι επιβάλλεται να εφαρμοστούν οι διατάξεις της Εγκυκλίου ΠΟΛ 1175/2017 και ειδικότερα η περίπτωση 5.4 αυτής.

Περαιτέρω προβάλλει ως λόγο ακύρωσης των προσβαλλόμενων πράξεων τον εσφαλμένο τρόπο εφαρμογής του άρθρου 13 παρ. 3 του ν.4172/2013, από την φορολογική αρχή. Συγκεκριμένα ισχυρίζεται ότι αντικείμενο της διάταξης είναι όχι το δάνειο αλλά η μη καταβολή τόκου ή στην καταβολή τόκου με επιτόκιο μικρότερο από το «μέσο επιτόκιο αγοράς».

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1175/2017:

«Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης. Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύναται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου.

Επισημαίνεται ότι αν αυτό το ποσό επεστράφη στο νομικό πρόσωπο (ή κοινωνία ή κοινοπραξία) πριν από την διενέργεια του ελέγχου, τότε αποτελεί δάνειο ή ταμειακή διευκόλυνση (ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά) για το φυσικό πρόσωπο και η τυχόν απόδοση (υπεραξία) αποτελεί εισόδημα του φυσικού προσώπου εφόσον στο νομικό πρόσωπο επεστράφη μόνο το κεφάλαιο...»

Επειδή, στο άρθρο 13 του ν.4172/2013, ως ίσχυε κατά τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη, ορίζεται ότι:

«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 ΠΟΛ 1219/2014 με θέμα: «Φορολογική μεταχείριση παροχών σε είδος του άρθρου 13 του ν.4172/2013», ορίζεται ότι:

Με τις διατάξεις της παρ.1 του άρθρου 12 του ν.4172/2013 ορίζεται ότι το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις περιλαμβάνει τα πάσης φύσεως εισοδήματα σε χρήμα ή σε είδος που αποκτώνται στο πλαίσιο υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης. Με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 12 του ν.4172/2013 ορίζονται περιπτώσεις, για τις οποίες θεωρείται ότι υφίσταται εργασιακή σχέση, και κατά συνέπεια το εισόδημα που αποκτάται από τα πρόσωπα των περιπτώσεων αυτών θεωρείται ως εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

Περαιτέρω, με τις διατάξεις του άρθρου 13 ν. 4172/2013 προσδιορίζονται οι παροχές σε είδος που λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή συγγενικό του πρόσωπο ή κατά περίπτωση όπου ρητά προβλέπεται στο νόμο ένας εταίρος ή μέτοχος και οι οποίες συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις...

3. Με την παράγραφο 3 του άρθρου 13 του ν.4172/2013 ορίζεται ότι παροχή σε είδος αποτελεί και η χορήγηση δανείου κατόπιν έγγραφης συμφωνίας από φυσικό πρόσωπο ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα προς εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο. Η ωφέλεια για τον λήπτη της παροχής αυτής προσδιορίζεται ανά φορολογικό έτος, υπολογίζεται κατά το μήνα στον οποίον έγινε η παροχή και αποτιμάται ως η διαφορά μεταξύ των τόκων που υπολογίζονται με βάση το μέσο επιτόκιο αγοράς (σχετική η ΠΟΛ.1034/30.1.2014 Απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών) και

των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο εργαζόμενος βάσει της σχετικής έγγραφης συμφωνίας. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει έγγραφη συμφωνία ως παροχή σε είδος λαμβάνεται το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου...»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 806 του Α.Κ.:

«Με τη σύμβαση του δανείου ο ένας από τους συμβαλλόμενους μεταβιβάζει στον άλλο κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστά πράγματα, και αυτός έχει υποχρέωση να αποδώσει άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας».

Επειδή, απαραίτητα στοιχεία της σύμβασης δανείου, κατά το άρθρο 806 του Α.Κ., είναι η μεταβίβαση στον άλλο κατά κυριότητα χρημάτων ή άλλων πραγμάτων με τη συμφωνία απόδοσής τους. Συνεπώς, όταν δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου, απαιτείται να έχει γίνει εγγραφή στα βιβλία της επιχείρησης, από την οποία να προκύπτουν όλα τα πραγματικά στοιχεία που συνιστούν κατά νόμο την έννοια της συμβάσεως δανείου, χωρίς να επιτρέπεται πάντως να συναχθεί η συνομολόγηση τέτοιας συμβάσεως από εγγραφές που αναφέρονται σε άλλες έννομες σχέσεις και δεν συνιστούν δανειακή σύμβαση ή απλή χρέωση λογαριασμών της εταιρείας με γενικούς τίτλους όπως «Διάφοροι» ή «Χρηματοδότηση εισαγωγών» και «προμηθευτές -πιστωτές» κλπ, καθόσον δεν προκύπτουν τα στοιχεία που απαιτούνται, κατά το ως άνω άρθρο του Α.Κ., για την ύπαρξη δανειακής σύμβασης».

Επειδή, εν προκειμένω δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου ούτε έχει γίνει σχετική εγγραφή στα βιβλία της επιχείρησης, δεδομένου ότι στα απλογραφικά βιβλία δεν τηρούνται δεσοληπτικοί λογαριασμοί, όπως εξάλλου επισημαίνεται και από τον έλεγχο.

Επειδή, προκειμένου να τύχουν εφαρμογής οι ως άνω διατάξεις και να αποτελεί το δάνειο φορολογητέα ως εισόδημα από μισθωτή εργασία παροχή σε είδος, είτε υφίσταται έγγραφη συμφωνία είτε όχι, πρέπει η εν λόγω παροχή να φέρει τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά του δανείου, όπως αυτά προκύπτουν από τις οικείες διατάξεις του Αστικού Κώδικα.

Επειδή, από την ανωτέρω διάταξη του άρθρου 13 παρ. 3 του ν.4172/2013 και της κατ' εξουσιοδότηση εκδοθείσας ΠΟΛ 1219/2014, προκύπτει ότι προκειμένου να χαρακτηριστεί ένα χορηγούμενο από την εταιρεία προς μέτοχο/εταίρο χρηματικό ποσό, ως παροχή σε είδος με την μορφή δανείου, θα πρέπει να προκύπτει κατ' αρχήν ότι η καταβολή γίνεται για την εν λόγω αιτία, ήτοι αιτία δανείου. Μόνο όταν συντρέχει η παραπάνω ουσιώδης προϋπόθεση και παρίσταται αποδεδειγμένος ο δανειακός χαρακτήρας των σχετικών καταβολών, εφαρμόζεται το ως άνω άρθρο 13 παρ. 3 του ν.4172/2013.

Επειδή, βάσει των στοιχείων του φακέλου της υπόθεσης, πράγματι ο προσφεύγων συμμετέχει σε πλήθος νομικών προσώπων ως ομόρρυθμο μέλος προσωπικών εταιρειών, μέλος ΙΚΕ και ΕΠΕ και έχει την ιδιότητα του διαχειριστή στις περισσότερες από αυτές καθώς και σε άλλες στις οποίες δε συμμετέχει.

Επειδή, λαμβάνοντας υπόψη τις κρινόμενες τραπεζικές κινήσεις, προκύπτει ότι υφίστανται συχνές αμφίδρομες μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ των τραπεζικών λογαριασμών των ως άνω εταιρειών και των προσωπικών τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος.

Επειδή, ενόψει των διδαγμάτων της λογικής και της κοινής πείρας, στην περίπτωση της διαχείρισης προσωπικών εταιρειών είναι συνηθισμένη η πρακτική που περιγράφει ο προσφεύγων, ήτοι να γίνονται αναλήψεις/μεταφορές έναντι κερδών από κάποιες εταιρείες με σκοπό την κάλυψη της ρευστότητας άλλων εταιρειών και εν συνεχεία την επιστροφή των αναληφθέντων ποσών.

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, από κανένα στοιχείο δεν προκύπτει με τη δέουσα σαφήνεια, ότι οι σχετικές ερευνώμενες καταθέσεις αφορούν δανεισμό (παροχές σε είδος με τη μορφή δανείου) προς τον προσφεύγοντα από τις ανωτέρω εταιρείες, ώστε να πρέπει να εφαρμοσθεί το εν λόγω άρθρο 13 παρ. 3 του Ν. 4172/2013.

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου **28 του ν.4987/2022**, ορίζεται ότι:

«...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»

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου **64 του ν.4987/2022**, ορίζεται ότι:

«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 πράξης και τον προσδιορισμό φόρου. »

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου **17 «Αιτιολογία» του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας (ν.2690/1999)** ορίζεται ότι:

«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».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ.1 και 4 του άρθρου **171 του Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας (ν. 2717/1999)** όπως τροποποιήθηκε και ισχύει), ορίζεται ότι:

«1. Τα δημόσια έγγραφα που έχουν συνταχθεί από το αρμόδιο όργανο και κατά τους νόμιμους τύπους αποτελούν πλήρη απόδειξη για όσα βεβαιώνεται σε αυτά, είτε ότι ενήργησε ο συντάκτης τους είτε ότι έγιναν ενώπιόν του, ως προς τα οποία είναι δυνατή η ανταπόδειξη μόνο εφόσον τα έγγραφα αυτά προσβληθούν ως πλαστά. 4. Οι εκθέσεις ελέγχου που συντάσσονται από φορολογικά όργανα έχουν, εκτός από τις αναφερόμενες σε αυτές πληροφορίες ή ομολογίες του ελεγχόμενου, την κατά την παρ. 1 αποδεικτική δύναμη.».

Επειδή, από την οικεία έκθεση ελέγχου επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις και αποτελεί την αιτιολογία αυτών, για τις ανωτέρω περιπτώσεις που κριθήκαν από τον έλεγχο ότι

συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής των διατάξεων της παρ. 3 του άρθρου 13 του ν.4172/2013, δεν προκύπτει με σαφήνεια και βάσει ποιών αποδεικτικών στοιχείων απαιτούμενων για την ύπαρξη δανειακής σύμβασης κατά το άρθρο 806 Α.Κ. η φορολογική αρχή θεμελιώνει την κρίση της περί χαρακτηρισμού των επίμαχων ποσών ως δάνειο υπαγόμενο στις διατάξεις του άρθρου 13 παρ. 3 του ν.4172/2013.

Κατόπιν των ανωτέρω, στους παρακάτω πίνακες απεικονίζεται ο τελικός υπολογισμός του φορολογητέου εισοδήματος, βάσει της παρούσας απόφασης:

Φορολογικό έτος 2017:

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Ποσά Δήλωσης (1)		Ποσά Ελέγχου (2)		Ποσά βάσει απόφασης ΔΕΔ (3)		Διαφορά (3-1)
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	
Ακίνητη περιουσία	4.474,50		4.474,50		4.474,50		
Τόκοι - Μερίσματα - Δικαιώματα	14.307,07	6,76	14.307,07	6,76	14.307,07	6,76	
Επιχειρηματική δραστηριότητα (ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ)			71.267,58		19.072,00		19.072,00
Επιχειρηματική δραστηριότητα							
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις	102.875,42	31.963,35	152.386,30	31.963,35	102.875,42	31.963,35	
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου							
Συνολικό δηλωθέν εισόδημα							
	121.656,99	31.970,11	242.435,45	31.970,11	140.728,99	31.970,11	19.072,00
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται							
Υπόλοιπο	121.656,99	31.970,11	242.435,45	31.970,11	140.728,99	31.970,11	19.072,00
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών							
Εκπτώσεις εισοδήματος							
Φορολογητέο εισόδημα	121.656,99	31.970,11	242.435,45	31.970,11	140.728,99	31.970,11	19.072,00

Φορολογικό έτος 2018:

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Ποσά Δήλωσης (1)		Ποσά Ελέγχου (2)		Ποσά βάσει απόφασης ΔΕΔ (3)		Διαφορά (3-1)
-----------------------	------------------	--	------------------	--	-----------------------------	--	---------------

	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	
Ακίνητη περιουσία	475,00		475,00		475,00		
Τόκοι - Μερίσματα - Δικαιώματα	17.755,55	14,03	17.755,55	14,03	17.755,55	14,03	
Επιχειρηματική δραστηριότητα (ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ)			21.362,54		21.362,54		21.362,54
Επιχειρηματική δραστηριότητα							
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις	106.666,49	28.075,98	251.787,99	28.075,98	106.666,49	28.075,98	
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου							
Συνολικό δηλωθέν εισόδημα Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται							
	124.897,04	28.090,01	291.381,08	28.090,01	146.259,58	28.090,01	21.362,54
Υπόλοιπο	124.897,04	28.090,01	291.381,08	28.090,01	146.259,58	28.090,01	21.362,54
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών							
Εκπτώσεις εισοδήματος							
Φορολογητέο εισόδημα	124.897,04	28.090,01	291.381,08	28.090,01	146.259,58	28.090,01	21.362,54

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ο Υ Μ Ε

Τη μερική αποδοχή της με αρ. πρωτ./25-01-2024 ενδικοφανούς προσφυγής του **ΑΦΜ**, σύμφωνα με το ανωτέρω σκεπτικό και την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων.

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

Φορολογικό έτος 2017

Η με αριθμό/29-12-2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος:

ΑΝΑΛΥΣΗ		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ (ΔΗΛΩΣΗΣ- ΔΕΔ)
Φορολογητέο εισόδημα	του υπόχρεου	121.656,99	242.435,45	140.728,99	19.072,00

	της συζύγου	31.970,11	31.970,11	31.970,11	
Υπόλοιπο φόρου	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	9.424,14	55.143,40	15.717,90	6.293,76
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		969,30	969,30	969,30	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		193,86	193,86	193,86	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			22.859,63	3.146,88	3.146,88
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου					
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		29.771,32	41.849,16	31.678,52	1.907,20
Τέλος επιτηδεύματος					
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης		2.275,00	2.275,00	2.275,00	
Διαφορά συμψηφισμού					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
Σύνολο φόρων τελών & εισφορών	για καταβολή	42.633,62	123.290,35	53.981,46	11.347,84
	για επιστροφή				
Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά					

Φορολογικό έτος 2018

Η με αριθμό/29-12-2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος:

ΑΝΑΛΥΣΗ		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ (ΔΗΛΩΣΗΣ- ΔΕΔ)
Φορολογητέο εισόδημα	του υπόχρεου	124.897,04	291.381,08	146.259,58	21.362,54
	της συζύγου	28.090,01	28.090,01	28.090,01	
Υπόλοιπο φόρου	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	11.565,73	85.053,39	18.615,37	7.049,64
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		810,00		810,00	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		162,00		162,00	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			36.743,83	3.524,82	3.524,82
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου					
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		23.563,09	38.407,90	25.699,35	2.136,26
Τέλος επιτηδεύματος					
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης					

.....					
Διαφορά συμψηφισμού			33.325,22		
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
Σύνολο φόρων τελών & εισφορών	για καταβολή	36.100,82	126.879,90	48.811,54	12.710,72
	για επιστροφή				
Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά					

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

Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών
Η Προϊστάμενη της Υποδιεύθυνσης
Επανεξέτασης
ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ

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.