



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 28/05/2025

Αριθμός απόφασης: 1787

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α6

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312351

E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις:

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

β. 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)».

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

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

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

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανή προσφυγή του κάτοικος
κατά:

- της υπ' αριθμ. Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξη Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2018 και
 - της υπ' αριθμ. Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2019
- και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση, άλλως η τροποποίηση.
6. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α6, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανούς προσφυγής του η οποία υποβλήθηκε **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 την αριθ. Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξη Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντα, διαφορά φόρου ποσού 59.015,98€, πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 58 ν.4987/2022 (νυν άρθ.54 του ν.5104/2024) ποσού 29.507,99€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 16.183,21€, ήτοι συνολικό ποσό 104.707,18€.

Με την αριθ. Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξη Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντα, διαφορά φόρου ποσού 107.740,43€, πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 58 ν.4987/2022 (νυν άρθ.54 του ν.5104/2024) ποσού 53.870,22€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 26.760,11€, ήτοι συνολικό ποσό 188.370,76€.

ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Στον προσφεύγοντα, με κύρια δραστηριότητα διενεργήθηκε έλεγχος από το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. δυνάμει της με αριθ. εντολής μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος για τα φορολογικά έτη 2018 και 2019.

Από τον έλεγχο έγινε χρήση των δεδομένων των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντα στο ημεδαπό τραπεζικό σύστημα, που αντλήθηκαν μέσω του συστήματος μητρώου τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντα για το χρονικό διάστημα από 01.01.2018 έως 31.12.2019.

Στη συνέχεια ο έλεγχος κατόπιν ανάλυσης και επεξεργασίας των κινήσεων (χρεώσεις/πιστώσεις, αγορές/πωλήσεις) του συνόλου των τραπεζικών προϊόντων του προσφεύγοντα κατέληξε σε πρωτογενείς – αρχικές καταθέσεις – πιστώσεις και λοιπές τραπεζικές συναλλαγές (έκδοση τραπεζικών επιταγών με μετρητά, μεταφορές χρηματικών ποσών από λογαριασμούς τρίτων κτλ.), που θεώρησε ότι συνιστούν τα συνολικά εισοδήματα του προσφεύγοντα, λαμβάνοντας υπόψη ότι: Α) εξαιρέθηκαν καταθέσεις/πιστώσεις προερχόμενες από άλλους λογαριασμούς (μεταφορές) των ελεγχόμενων προσώπων, εκταμιεύσεις δανείων και πιστωτικούς τόκους και β) εξαιρέθηκαν καταθέσεις/πιστώσεις ποσών που αφορούν πάσης φύσεως επενδυτικά προϊόντα και δε συνιστούν

πρωτογενείς κινήσεις, και δεν λογίστηκαν ως καταθέσεις οι οποίες προσδιορίζουν τα συνολικά εισοδήματα του προσφεύγοντα.

Το γενικό σύνολο των ποσών που πιστώθηκαν στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντα είναι 897.068,97€ και 1.157.962,45€ για τη χρήση 2018 και 2019, αντίστοιχα.

Εν συνεχεία στον προσφεύγοντα κοινοποιήθηκε το υπ' αριθ. πρωτ. συμπληρωματικό αίτημα παροχής πληροφοριών και το υπ' αριθ. πρωτ. συμπληρωματικό αίτημα παροχής πληροφοριών του άρ. 14 ν.4987/2022 (νυν ν.5104/2024), με τα οποία του ζητήθηκε να προσκομίσει αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες για την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης των χρηματικών ποσών. Ο προσφεύγων ανταποκρίθηκε στα ανωτέρω αιτήματα παροχής πληροφοριών προσκομίζοντας υπομνήματα με συνημμένα σχετικά έγγραφα. Από τον προσφεύγοντα προβλήθηκαν οι εξής ισχυρισμοί: α) για πλήθος πιστώσεων ότι αφορούν καταβολές από την πελατεία της ατομικής του επιχείρησης, β) μεταφορές μεταξύ λογαριασμών του και γ) αντιλογισθείσες/ακυρωθείσες πιστώσεις. Επιπλέον, πλήθος πιστώσεων δεν αιτιολογήθηκε από τον προσφεύγοντα.

Από τον έλεγχο έγιναν δεκτοί οι ισχυρισμοί που αφορούσαν μεταφορές και αντιλογισμούς/ακυρώσεις και συνεπώς οι ανωτέρω πιστώσεις περιορίστηκαν στο ποσό των 821.478,07€ και 891.188,95€, για τη χρήση 2018 και 2019, αντίστοιχα.

Αφού λήφθηκαν υπόψη: α) τα δηλωθέντα ακαθάριστα έσοδα του προσφεύγοντα από επιχειρηματική δραστηριότητα και ο Φ.Π.Α. αυτών, β) το γεγονός ότι οι καταθέσεις από POS, οι ονομαστικές καταθέσεις και οι καταθέσεις των τραπεζικών επιταγών δύνανται να προέρχονται από την επιχειρηματική του δραστηριότητα και γ) ότι οι εν λόγω πιστώσεις έχουν κυρίως περιγραφή και αιτιολογία συναλλαγής σχετική με την επιχειρηματική δραστηριότητα, έγινε συγκριση των ακαθαρίστων εσόδων πλέον Φ.Π.Α της ατομικής επιχείρησης του προσφεύγοντα με το σύνολο των πιστώσεων των τραπεζικών του λογαριασμών ως κάτωθι:

ΧΡΗΣΗ	2018	2019
Ακαθάριστα έσοδα + Φ.Π.Α.	610.432,76	606.356,15
Μείον: πιστώσεις (ΣΜΤΛ)	821.478,07	891.188,95
Διαφορά	-211.045,31	-284.832,80€

Από την επεξεργασία του ελέγχου διαπιστώθηκε ότι στις ανωτέρω πιστώσεις περιλαμβάνονται κινήσεις με αιτιολογία συναλλαγής ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ύψους 338.787,82€ το έτος 2018 και 453.737,55€ το έτος 2019. Οι εν λόγω μη ονομαστικές καταθέσεις υπερκαλύπτουν τη διαφορά που διαπιστώθηκε από τη σύγκριση των ακαθαρίστων εσόδων πλέον Φ.Π.Α της ατομικής επιχείρησης του προσφεύγοντα με το σύνολο των πιστώσεων. Για τις διαφορές των 211.045,31€ και 284.832,80€ χρήσεων 2018 και 2019, αντίστοιχα, δεν προέκυψε η πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης τους και κρίθηκε ότι πρέπει να εφαρμοστεί η παρ. 4 του αρθ.21 του ν.4172/2013.

Επιπλέον, από τον έλεγχο διαπιστώθηκε ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 του ν.4172/2013 και εφαρμόστηκαν και για τις δύο χρήσεις οι έμμεσες τεχνικές ελέγχου και συγκεκριμένα η τεχνική ανάλυσης της ρευστότητας. Από την εφαρμογή της εν λόγω τεχνικής προέκυψε ότι τα κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν υπερέβαιναν το σύνολο των εσόδων/κεφαλαίων κατά 265.709,44€ και 346.618,79€, για τη χρήση 2018 και 2019, αντίστοιχα.

Εν συνεχεία έγινε σύγκριση αποτελεσμάτων προσδιορισμού φορολογητέου εισοδήματος με βάση τις γενικές διατάξεις του ν.4172/2013 και με βάση της μεθόδου έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης ως κάτωθι:

Φορ. έτος	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει δήλωσης	Διαφ. Εισοδήματος προς φορολόγηση βάσει Έμμεσων Τεχνικών	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει Έμμεσων Τεχνικών	Διαφ.Εισοδήματος προς φορολόγηση βάσει Γενικών Διατάξεων	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει Γενικών Διατάξεων	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει ελέγχου	Διαφορά Δήλωσης - Ελέγχου
2018	33.189,25	265.709,44	298.898,69	211.045,31	244.234,56	298.898,69	265.709,44
2019	38.012,89	346.618,79	384.631,68	284.832,80	322.845,69	384.631,68	346.618,79

Από την σύγκριση των εισοδημάτων που προσδιορίστηκαν με τις γενικές διατάξεις και με τη χρήση της ανάλυσης της ρευστότητας, λήφθηκε υπόψη από τον έλεγχο ως φορολογητέο εισόδημα και για τις δύο χρήσεις το μεγαλύτερο μεταξύ των δύο, ήτοι το προσδιορισθέν με την έμμεση τεχνική ελέγχου.

Εν συνεχεία από το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. συντάχθηκε το με αρ. πρωτ. Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου (Σ.Δ.Ε.) και εκδόθηκαν οι σχετικοί προσωρινοί διορθωτικοί προσδιορισμοί φόρου. Σε αντίκρουση του εν λόγω Σ.Δ.Ε. υποβλήθηκε από τον προσφεύγοντα το υπ' αριθ. πρωτ. υπόμνημα.

Όσον αφορά τις γενικές διατάξεις αφού λήφθηκε υπόψη το ως άνω υπόμνημα οι τελικές καταλογισθείσες διαφορές έχουν ως κάτωθι:

	2018	2019
Προσαύξηση Περιουσίας	76.894,44	80.411,06
Εισόδημα αρθ. 13 παρ. 3 του ν.4172/2013	30.000,00	134.407,37
Σύνολο	106.894,44	214.818,43

Όσον αφορά την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής ελέγχου της ανάλυσης της ρευστότητας, αφού λήφθηκε υπόψη το ως άνω υπόμνημα προέκυψε ότι τα κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν υπερέβαιναν το σύνολο των εσόδων/κεφαλαίων κατά 184.383,90€ και 287.616,14€, για τη χρήση 2018 και 2019, αντίστοιχα. Οι εν λόγω αρνητικές διαφορές καταλογίστηκαν ως κάτωθι:

	2018	2019
Προσαύξηση Περιουσίας	154.383,90	153.208,77
Εισόδημα αρθ. 13 παρ. 3 του ν.4172/2013	30.000,00	134.407,37
Σύνολο	184.383,90	287.616,14

Εν συνεχεία έγινε σύγκριση αποτελεσμάτων προσδιορισμού φορολογητέου εισοδήματος με βάση τις γενικές διατάξεις του ν.4172/2013 και με βάση της μεθόδου έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης ως κάτωθι:

Φορ. έτος	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει δήλωσης	Διαφ. Εισοδήματος προς φορολόγηση βάσει Έμμεσων Τεχνικών	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει Έμμεσων Τεχνικών	Διαφ.Εισοδήματος προς φορολόγηση βάσει Γενικών Διατάξεων	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει Γενικών Διατάξεων	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει ελέγχου	Διαφορά Δήλωσης - Ελέγχου
2018	33.189,25	184.383,90	217.573,15	106.894,44	140.083,69	217.573,15	184.383,90

2019	38.012,89	287.616,14	325.629,03	214.818,43	252.831,32	325.629,03	287.616,14
------	-----------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

Από την σύγκριση των εισοδημάτων που προσδιορίστηκαν με τις γενικές διατάξεις και με τη χρήση της ανάλυσης της ρευστότητας, λήφθηκε υπόψη από τον έλεγχο ως φορολογητέο εισόδημα και για τις δύο χρήσεις το μεγαλύτερο μεταξύ των δύο, ήτοι το προσδιορισθέν με την έμμεση τεχνική ελέγχου.

Εν συνεχεία συντάχθηκε η με ημερομηνία θεώρησης Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες πράξεις.

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

1) Παράνομος και εσφαλμένος καταλογισμός ως παροχή σε είδος του συνόλου του ποσού που χορηγήθηκε από εταιρεία στην οποία είναι εταίρος. Τόσο από τις λογιστικές εγγραφές της χορηγησάσης τα επίμαχα ποσά της εταιρείας με την επωνυμία όσο και από τις κινήσεις των οικείων τραπεζικών λογαριασμών θεμελιώνεται η έννοια της «έγγραφης συμφωνίας». Δεν στοιχειοθετείται η έννοια του οφέλους. Αποδόθηκαν τέλη χαρτοσήμου για την επίμαχη ταμειακή διευκόλυνση.

2) Παράνομη, αβάσιμη και αναιτιολόγητη εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου.

3) Υποχρέωση συνεκτιμήσεως, κατά την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής της έμμεσης τεχνικής της αναλύσεως ρευστότητας, λοιπών πηγών εσόδων του ελεγχόμενου.

Ως προς τον 1^ο Ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 13 «Παροχές σε είδος» του ν.4172/2013, όπως ίσχυε για την υπό κρίση περίοδο, 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 η ανωτέρω παράγραφος 3 του άρθρου 13 του ν.4172/2013 τροποποιήθηκε με το άρθρο 4 του ν.4646/2019 ως κάτωθι:

«3. Οι παροχές σε είδος με τη μορφή δανείου, προς εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, είτε περιβάλλονται τη μορφή έγγραφης συμφωνίας είτε όχι, αποτιμώνται με βάση το ποσό της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ των τόκων που θα κατέβαλε ο εργαζόμενος ή εταίρος ή μέτοχος 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.»

Επειδή σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1175/2017 με θέμα «

«...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.»

Επειδή σύμφωνα με την ΠΟΛ 1219/2014 με θέμα «Φορολογική μεταχείριση παροχών σε είδος του άρθρου 13 του ν.4172/2013»:

« ... 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. Η προκαταβολή μισθού άνω των τριών (3) μηνών, ήτοι ποσά που υπερβαίνουν το ποσό των τριών μισθών, θεωρούνται δάνειο. ...»

Επειδή σύμφωνα με την ΣΤΕ 365/2025:

«5. Επειδή, κατά τα εκτιθέμενα στην αναιρεσιβαλλόμενη απόφαση, από τα στοιχεία της δικογραφίας προκύπτουν τα ακόλουθα: Με την2018 εντολή μερικού φορολογικού ελέγχου της ΔΟΥ διενεργήθηκε έλεγχος στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του αναιρεσιβλήτου για τη χρονική περίοδο από 1.1.2013 μέχρι 31.12.2017. Για τη διενέργεια του φορολογικού ελέγχου ήρθη το τραπεζικό απόρρητο και ερευνήθηκε η προέλευση τραπεζικών καταθέσεων – πιστώσεων. Σύμφωνα με τις διαπιστώσεις του ελέγχου, ο αναιρεσίβλητος έλαβε στις 31.12.2014 ταμειακή διευκόλυνση ύψους 625.000 ευρώ από την εταιρεία με την επωνυμία «.....ΕΠΕ», της οποίας ήταν διαχειριστής. Η συγκεκριμένη ταμειακή διευκόλυνση επιστράφηκε από τον αναιρεσίβλητο την 1η.7.2015. Το ποσό της ταμειακής διευκόλυνσης λογίσθηκε από τον έλεγχο ως δάνειο που χορηγήθηκε στις 31.12.2014 και, δεδομένης της μη σύνταξης σχετικής έγγραφης συμφωνίας, το σύνολο του αρχικώς χορηγηθέντος κεφαλαίου θεωρήθηκε ως παροχή σε είδος, φορολογούμενο

σαν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, κατ' άρθρο 13 παρ. 3 του ν. 4172/2013, όπως ίσχυε αρχικά, δηλαδή πριν την αντικατάστασή του με το άρθρο 4 του ν. 4646/2019.

Με βάση τις παραπάνω διαπιστώσεις εκδόθηκε η...../2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος και πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2014, με την οποία ο Προϊστάμενος της ΔΟΥ, αφού πρόσθεσε στα λοιπά εισοδήματά του φορολογητέα ύλη 625.000 ευρώ, ως προερχόμενη από μισθωτή υπηρεσία, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 13 παρ. 1 του ν. 4172/2013, επέβαλε σε βάρος του φόρο εισοδήματος ύψους 261.695,27 ευρώ, πρόστιμο του άρθρου 58 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας 130.847,64 ευρώ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 25.417,76 ευρώ, ήτοι συνολικά ποσό 417.960,67 ευρώ. Κατά της πράξης αυτής ο αναιρεσίβλητος άσκησε την2019 ενδικοφανή προσφυγή ενώπιον του Προϊσταμένου της ΔΕΔ, η οποία απορρίφθηκε σιωπηρά. Ακολούθως, κατά της σιωπηρής απόρριψης ο αναιρεσίβλητος άσκησε προσφυγή, με την οποία προέβαλε, μεταξύ άλλων, ότι κατ' εσφαλμένη ερμηνεία και εφαρμογή του νόμου προστέθηκε στα λοιπά εισοδήματά του το ποσό των 625.000 ευρώ, το οποίο λογίσθηκε ως δάνειο και για τον λόγο αυτό θεωρήθηκε ως εισόδημα υπαγόμενο στον φόρο κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 13 παρ. 3 του ν. 4172/2013, οι οποίες κατά τους ισχυρισμούς του δεν ετύγχαναν εφαρμογής στην προκειμένη περίπτωση. Η προσφυγή έγινε δεκτή, κατά το μέρος τούτο, με την αναιρεσιβαλλόμενη απόφαση.

Ειδικότερα, το δικάσαν δικαστήριο, αφού παρέθεσε τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 13 του ν. 4172/2013, όπως ισχύουν μετά την αντικατάστασή της με το άρθρο 4 του ν. 4646/2019, δέχθηκε ότι, σύμφωνα με την έννοια των διατάξεων αυτών, σε περίπτωση που εταίρος ή εργαζόμενος λάβει δάνειο από κάποιο νομικό πρόσωπο (εταιρεία), είτε περιβάλλεται τη μορφή έγγραφης συμφωνίας είτε όχι, αυτό αποτιμάται με βάση το ποσό της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ των τόκων που θα κατέβαλε ο εργαζόμενος ή εταίρος στη διάρκεια του ημερολογιακού μήνα που έλαβε την παροχή σε είδος (δάνειο), με το επιτόκιο που υπολογίζεται με τη μέθοδο που ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, και των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο ίδιος στη διάρκεια του εν λόγω ημερολογιακού μήνα.

Ακολούθως, το διοικητικό εφετείο, αφού έλαβε υπόψη ότι ο αναιρεσίβλητος έλαβε ταμειακή διευκόλυνση (δάνειο) στις 31.12.2014 ποσού 625.000 ευρώ από την πιο πάνω εταιρεία, της οποίας ήταν διαχειριστής, το οποίο επέστρεψε την 1η.7.2015, έκρινε ως εξής: «Συνεπώς, ενόψει του ότι με την προσβαλλόμενη πράξη λογίσθηκε ως διαφορά εισοδήματος όλο το ποσό του εν λόγω δανείου και όχι η διαφορά των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο εταίρος αναφορικά με αυτούς που υπολογίζονται με βάση το επιτόκιο που καθορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, όπως ορίζεται από τις εφαρμοζόμενες διατάξεις, η προσβαλλόμενη πράξη είναι μη νόμιμη και για το λόγο αυτό πρέπει να ακυρωθεί».

...

7. Επειδή, με τον λόγο αναιρέσεως τίθεται το κρίσιμο για την επίλυση της διαφοράς νομικό ζήτημα διαχρονικού δικαίου, αν κατά τον ένδικο χρόνο (φορολογικό έτος 2014), ήταν εφαρμοστέα ήταν η παρ. 3 του άρθρου 13 του ν. 4172/2013 όπως αυτή ίσχυε πριν (και όχι μετά) την αντικατάστασή της με το άρθρο 4 του ν. 4646/2019. Επί του νομικού αυτού ζητήματος δεν υπάρχει νομολογία του Συμβουλίου της Επικρατείας, όπως βασίμως προβάλλεται με την υπό κρίση αίτηση. Συνεπώς, ο συναφής ισχυρισμός είναι βάσιμος και ο λόγος προβάλλεται παραδεκτός. Περαιτέρω, ο λόγος

αυτός είναι και βάσιμος, απορριπτομένων των περί του αντιθέτου ισχυρισμών του αναιρεσιβλήτου. Πράγματι, όπως προκύπτει από το πιο πάνω παρατεθέν περιεχόμενο της αναιρεσιβαλλόμενης απόφασης, το δικάσαν δικαστήριο ερμηνεύοντας και εφαρμόζοντας το άρθρο 13 παρ. 3 του ν. 4172/2013, όπως τούτο ισχύει μετά την αντικατάστασή του με το άρθρο 4 του ν. 4646/2019, εξέφερε την εμμέσως, πλην σαφώς, συναγόμενη ερμηνευτική κρίση ότι κατά τον ένδικο χρόνο (φορολογικό έτος 2014) εφαρμοστέα ήταν η εν λόγω διάταξη, όπως είχε ήδη αντικατασταθεί το έτος 2019, και όχι υπό την αρχική μορφή της. Η κρίση αυτή είναι μη νόμιμη, διότι, όπως έγινε δεκτό στη σκέψη 5, κατά τον ένδικο χρόνο (2014) εφαρμοστέα ήταν η παρ. 3 του άρθρου 13 του ν. 4172/2013 όπως ίσχυε πριν από τη μεταβολή που επήλθε με τον ν. 4646/2019, δεδομένου ότι, κατά τη ρητή πρόβλεψη του άρθρου 66 παρ. 2 του τελευταίου νόμου, οι νέες ρυθμίσεις εφαρμόζονται για τις παροχές σε είδος που λαμβάνονται στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1.1.2020 και μετά και όχι για αυτές που λήφθηκαν, όπως εν προκειμένω, κατά το φορολογικό έτος 2014.»

Επειδή σε συνέχεια του με αριθ. πρωτ. ΣΔΕ του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. από τον προσφεύγοντα υποβλήθηκε το υπ' αριθ.πρωτ. υπόμνημα. Με το εν λόγω υπόμνημα για μία πίστωση της χρήσης 2018 αξίας 30.000,00€ και για εννέα (9) πιστώσεις της χρήσης 2019 συνολικής αξίας 134.407,37€ ισχυρίστηκε ότι αφορούν ταμειακή διευκόλυνση από την εταιρεία στην οποία υπήρξε ομόρρυθμος εταίρος και διαχειριστής, προς το πρόσωπο του και χρησιμοποιήθηκαν αποκλειστικά για την κάλυψη αναγκών της ατομικής του επιχείρησης (εξοφλήσεις οφειλών και προμηθευτών).Επιπλέον με το ως άνω υπόμνημα ισχυρίστηκε ότι οι συγκεκριμένες πιστώσεις δεν έχουν χαρακτήρα εισοδήματος αλλά αποτελούν αντικείμενο εφαρμογής του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου, καθώς αφορούν ταμειακή διευκόλυνση.

Επειδή στην με ημερομηνία θεώρησης Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π μεταξύ άλλων αναφέρεται ότι:

- Προσκομίσθηκε στον έλεγχο απόσπασμα του λογαριασμού όψεως της ΕΤΕ με αρ. της εταιρείας στον οποίο απεικονιζόταν τις ίδιες ημερομηνίες μεταφορές ποσών που συνέπιπταν με τις εν λόγω πιστώσεις. Επομένως οι εν λόγω καταθέσεις έγιναν από την ανωτέρω εταιρεία.
- Με το υπ' αρ. πρωτ. συμπληρωματικό υπόμνημά του, ο προσφεύγων προσκόμισε στον έλεγχο την από 27.11.2024 δήλωση απόδοσης τελών χαρτοσήμου που υποβλήθηκε προς το ΚΕ.ΦΟ.Δ.Ε. Αττικής για τη χαρτοσήμανση της ταμειακής διευκόλυνσης συνολικού ποσού 164.407,37€ (30.000,00€ για το 2018 και 134.407,37€ για το 2019) από την ως άνω αναφερόμενη εταιρεία προς τον ίδιο (προσφεύγοντα). Η δήλωση έλαβε κωδικό αιτήματος
- Με το υπ' αρ. πρωτ..... συμπληρωματικό υπόμνημα του, ο προσφεύγων προσκόμισε στον έλεγχο εκτύπωση καρτελών της εταιρείας στις οποίες αποτυπωνόταν, όπως ο ίδιος ισχυρίστηκε, την απαίτηση της από τον ίδιο(προσφεύγων/ εταίρος της εταιρείας). Οι εν λόγω καρτέλες αφορούσαν σε εξωλογιστική αποτύπωση των ισχυρισμών του προσφεύγοντα περί λήψης δανείου από την εταιρεία. Σε κάθε περίπτωση η παροχή δανείου από

την εταιρεία στον εταίρο (προσφεύγοντα) θα έπρεπε να εμφανίζεται ως απαίτηση από την εταιρεία και όχι ως υποχρέωση, ως απεικονιζόταν στις προσκομισθείσες καρτέλες. Συνεπώς οι εν λόγω καρτέλες δεν αποτύπωναν έγγραφες των απλογραφικών βιβλίων που τηρούσε η εταιρεία για να αποτυπώσει τις δραστηριότητές της και δεν έγιναν αποδεκτές από τον έλεγχο.

Επειδή στην οικεία έκθεση ελέγχου αναφέρεται ότι ο προσφεύγων ωφελήθηκε κατά το συνολικό ποσό που εισέπραξε από την εταιρεία με την επωνυμία δεδομένου ότι δεν επεστράφη στην εν λόγω εταιρεία.

Επειδή από τον έλεγχο λαμβάνοντας υπόψη τα πραγματικά περιστατικά και την ΠΟΛ. 1219/2014 κρίθηκε ότι τα υπό κρίση ποσά που αποδόθηκαν στον προσφεύγοντα, εντός του 2018 και 2019, υπό μορφή δανείου αφορούν σε παροχή σε είδος βάσει του άρθρου 13 παρ. 3 του ν.4172/2013.Επιπλέον, δεδομένου ότι δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία μεταξύ των δύο μερών ως παροχή σε είδος λήφθηκε υπόψη το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου, ήτοι ποσό 30.000,00€ για το φορολογικό έτος 2018 και 134.307,37€ για το φορολογικό έτος 2019.

Επειδή η ως άνω τροποποιημένη παράγραφος 3 του άρθ. 13 του ν.4172/2013 εφαρμόζεται για τις παροχές σε είδος που λαμβάνονται στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1.1.2020 και μετά, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 66 του ν.4646/2019 και επιπλέον οι διαπιστώσεις του ελέγχου περί παροχής σε είδος κρίνονται βάσιμες αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, ως εκ τούτου οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντα απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Ως προς τον 2ο Ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 28 «Μέθοδος προσδιορισμού εσόδων» του ν.4172/2013, ως ίσχυε κατά τις κρινόμενες χρήσεις, ορίζεται ότι:

«... 2. Το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα. »

Επειδή στην με ημερομηνία θεώρησης Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. αναφέρεται ότι το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης (παρ. 2 αρθ. 28 του ν.4172/2013) και συνεπώς με την με αρ. πρωτ. απόφαση του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. εγκρίθηκε η τεχνική ανάλυσης ρευστότητας ως καταλληλότερη μέθοδος προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης, των φορολογικών ετών 2018 και 2019, μεταξύ των τριών έμμεσων τεχνικών ελέγχου που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 27 του ν.4987/2022 (νυν άρθρο 32 του ν.5104/2024).

Επειδή τα δηλωθέντα εισοδήματα του προσφεύγοντα έχουν ως κάτωθι:

	2018	2019
Κωδ. 105 «Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση καταστημάτων, γραφείων, αποθηκών, χώρων στάθμευσης, ξενοδοχείων, κλινικών κλπ »	13.800,00	13.800,00
Κωδ. 401 «Καθαρά κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα»	15.518,64	20.338,50
Κωδ. 431 «Καθαρά κέρδη από συμμετοχή σε Ν.Π. ή Νομ. Οντότητες που τηρούν απλογραφικά βιβλία»	4.519,82	8.926,95
Κωδ. 667 «Τόκοι (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης»	0,61	4,39
Σύνολο	33.839,07	43.069,84

Επειδή στον κωδικό 049 «Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών» έχει δηλωθεί πόσο 36.748,87€ και 54.008,58€ για το φορολογικό έτος 2018 και 2019, αντίστοιχα. Όπως προκύπτει από την οικεία έκθεση ελέγχου και συγκεκριμένα από τις σελίδες 86 και 87 μέρος των δαπανών που δηλώθηκαν στον κωδ. 049 περιλαμβάνονται και στις δαπάνες της ατομικής επιχείρησης του προσφεύγοντα. Ειδικότερα από τον εν λόγω κωδικό ποσό 34.696,33€ και 45.050,91€ για το φορολογικό έτος 2018 και 2019, αντίστοιχα αφορούν σε δαπάνες διαβίωσης του προσφεύγοντα.

Επειδή οι προσωπικές δαπάνες διαβίωσης του προσφεύγοντα αναλύονται ως κάτωθι:

	2018	2019
049 «Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών»	34.696,33	45.050,91
811 «Δαπάνη ενοικίου για κύρια κατοικία»	4.800,00	
769 «Δαπάνη για δίδακτρα σε ιδιωτικά σχολεία»	5.584,64	9.441,68
Βεβαιώσεις που χορηγούν επιχειρήσεις ιδιωτικής ασφάλισης (άρθρο 2.1 πολ 1033/2014)	4.371,90	4.571,69
Σύνολο	49.452,87	59.064,28

Επειδή προκύπτει ότι και για τα δύο φορολογικά έτη, 2018 και 2019 το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης του προσφεύγοντα.

Επειδή η τυχόν ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, δεν αποτελεί δηλούμενο εισόδημα που προβλέπει η διάταξη της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, το οποίο συγκρίνεται με τις πραγματικές δαπάνες διαβίωσης, αλλά στοιχείο που λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος, σύμφωνα με το άρθρο 34 παρ. 2, περ. ζ του ν.4172/2013. Επιπλέον, στην σύγκριση που διενεργείται μεταξύ εισοδημάτων και δαπανών διαβίωσης λαμβάνονται υπόψη μόνο εισοδήματα τα οποία μάλιστα έχουν δηλωθεί στην οικεία φορολογική δήλωση.

Επειδή επιπλέον διαπιστώθηκε προσαύξηση περιουσίας από τον έλεγχο που διενεργήθηκε με βάση τις γενικές διατάξεις και συγκεκριμένα από τον έλεγχο των πρωτογενών πιστώσεων.

Επειδή λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω πληρείται η περίπτωση της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013, και ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς τον 3ο Ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Επειδή σύμφωνα με την ΠΟΛ 1270/2013 με θέμα «Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου»:

«1. Τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (source and application of funds method). Η τεχνική προσδιορίζει φορολογητέο εισόδημα αναλύοντας, τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του ελεγχόμενου.

Κατά την τεχνική αυτή δημιουργείται ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες, «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων».

Στην πρώτη στήλη «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» αθροίζονται:

1) Τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών (στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό) προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά την έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης.

2) Τα διαθέσιμα μετρητά ή και το υπόλοιπο ταμείου στην αρχή της ελεγχόμενης χρήσης (το υπόλοιπο ταμείου αφορά την περίπτωση ατομικής επιχείρησης με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του Κ.Φ.Α.Σ.).

3) Οι αναλήψεις από επιχειρήσεις όπου συμμετέχει ο φορολογούμενος, ο/η σύζυγος του ή και τα προστατευόμενα μέλη αυτών (όχι ατομικής επιχείρησης).

4) Τα ακαθάριστα έσοδα από την ατομική άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας του φορολογούμενου ή του/της συζύγου.

5) Τα έσοδα από λοιπές πηγές εισοδήματος όπως:

- μισθώματα από εκμίσθωση ακινήτων (εκτός τεκμαρτών)
- εισόδημα από κινητές αξίες
- εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις
- δηλωθέν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες
- εισόδημα από λοιπές πηγές π.χ. εισόδημα αλλοδαπής προέλευσης, εισόδημα που δεν εντάσσεται σε κάποια από τις κατηγορίες Α-Ζ της παρ.2 του άρθρου 4 ΚΦΕ.

6) Οι εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα, όπως αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.

7) Τα έσοδα από πώληση περιουσιακών στοιχείων προσωπικών/οικογενειακών ή και επαγγελματικών (σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).

8) Τα ποσά δανείων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάθε μορφής, ιδιώτες, κ.λπ (προσωπικά/οικογενειακά ή επαγγελματικά σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).

9) Τα λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη.

10) Οι αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών.

...

11) Οι μειώσεις λογαριασμών εισπρακτέων.

...

12) Η αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων

13) Οι λοιπές περιπτώσεις εσόδων. Αναγράφεται οποιαδήποτε άλλη περίπτωση εσόδου που δεν αναφέρεται παραπάνω.

...»

Επειδή σύμφωνα με την 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»:

«Άρθρο 2

Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου.

2.1. Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου.

Η τεχνική προσδιορίζει τη φορολογητέα ύλη αναλύοντας τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του φορολογούμενου φυσικού προσώπου.

Κατά την μέθοδο αυτή δημιουργείται ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες: «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων».

Στην πρώτη στήλη Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων περιλαμβάνονται τα κάθε μορφής έσοδα που έχουν εισπραχθεί στην διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου, των οποίων αποδεικνύεται η πραγματοποίηση και η νομιμότητα των συναλλαγών.

Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων περιλαμβάνονται όλες οι πραγματοποιηθείσες αναλώσεις, κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου.

Η διαφορά μεταξύ στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» και στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων», θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση.

...

Άρθρο 8

Κατανομή μη δηλωθείσας φορολογητέας ύλης.

...

Η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, κατανέμεται στην φορολογική περίοδο που αφορά και στις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος που ανάγεται εφόσον αυτό τεκμηριώνεται.

Αν δεν μπορεί να προσδιοριστεί σαφώς η πηγή/κατηγορία προέλευσης του εισοδήματος αυτού, η διαφορά καταλογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του ν.2238/1994 όπως ίσχυαν μέχρι την έναρξη εφαρμογής των διατάξεων του ν.4172/2013 ή στην παραγράφου 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 για φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014 και μετά.

...»

Επειδή από την εφαρμογή της τεχνικής της ανάλυσης της ρευστότητας προέκυψε αρνητική διαφορά ως κάτωθι:

	2018	2019
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	1.102.004,45	1.079.899,84
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	1.286.388,35	1.367.515,98
Υπόλοιπο	-184.383,90	-287.616,14

Δεδομένου ότι όπως αναφέρθηκε ανωτέρω ποσό 30.000,00€ και 134.407,37€, για το φορολογικό έτος 2018 και 2019, κρίθηκε από τον έλεγχο ότι αφορά σε παροχή σε είδος βάσει του άρθρου 13 παρ. 3 του ν.4172/2013 ως εκ τούτου το εναπομένον ποσό της ως άνω αρνητικής διαφοράς κρίθηκε ότι αφορά σε προσαύξηση περιουσίας (αρθ. 21 παρ. 4 του ν.4172/2013).

Επειδή με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου προσδιορίζεται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη η οποία στη συνέχεια ανάγεται στις πηγές/κατηγορία εισοδήματος εφόσον αυτό τεκμηριώνεται.

Επειδή εν προκειμένω, ο έλεγχος κατά την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής ελέγχου που επιλέχθηκε (ανάλυση ρευστότητας) στη στήλη «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» συμπεριέλαβε τα κάθε μορφής έσοδα που εισπράχθηκαν στη διάρκεια των κρινόμενων ετών, εφόσον αυτά δηλώθηκαν στις οικείες δηλώσεις Φόρου Εισοδήματος.

Επειδή η ανωτέρω διαπιστωθείσα παροχή σε είδος βάσει του άρθρου 13 παρ. 3 του ν.4172/2013 δεν δηλώθηκε στις οικείες φορολογικές δηλώσεις και συνεπώς δεν δύναται να ληφθεί υπόψη στη στήλη «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων».

Επειδή επιπλέον ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι θα πρέπει να ληφθούν υπόψη στο σκέλος των εσόδων και τα ποσά ύψους 90.000,00€ στο φορολογικό έτος 2018 και 100.000,00€ στο φορολογικό έτος 2019, τα οποία έλαβε από τον πατέρα του, δυνάμει ιδιωτικού συμφωνητικού δανείου.

Επειδή ο ανωτέρω ισχυρισμός είχε προβληθεί από τον προσφεύγοντα και σε αντίκρουση του υπ' αριθ. πρωτ. Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου (Σ.Δ.Ε.) και είχε απορριφθεί σύμφωνα με το κάτωθι αιτιολογικό:

«

➤ **Απόφαση ΔΕΔ**: «Επειδή για τη σύσταση δανείου απαιτείται να συντρέχουν οι εξής προϋποθέσεις: α)η συμφωνία μεταξύ δανειστή και οφειλέτη σχετικά με την αιτία για την οποία μεταβιβάζεται η κυριότητα αντικαταστατών πραγμάτων, δηλαδή η μεταβίβαση να γίνεται επί σκοπώ δανείου και τούτο διότι η σύμβαση δανείου είναι αιτιώδης, β)παράδοση του πράγματος από τον δανειστή στον οφειλέτη, δηλαδή παράδοση και μεταβίβαση της κυριότητας πραγμάτων και τούτο διότι η σύμβαση του δανείου κατατάσσεται στις λεγόμενες παραδοτικές, ήτοι από την παράδοση του πράγματος στον οφειλέτη καταρτίζεται το δάνειο και από τότε γεννάται η υποχρέωση του οφειλέτη για απόδοση άλλων πραγμάτων της ίδιας ποιότητας και ποσότητας και γ)απόδοση του πράγματος από τον οφειλέτη στον δανειστή, δηλαδή απόδοση από τον οφειλέτη προς τον δανειστή άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας. Μόνον εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ως άνω προϋποθέσεις υπάρχει δάνειο κατά την έννοια του άρθρου 806 του Αστικού Κώδικα. Κατά συνέπεια, ακόμα και αν ήθελε θεωρηθεί ότι έχει καταρτιστεί μεταξύ της προσφεύγουσας και του συζύγου της άτυπος δανεισμός όπως υποστηρίζει, εντούτοις δεν πληρούται η προϋπόθεση της απόδοσης από πλευράς της ως οφειλέτριας, ίδιας ποσότητας και ποιότητας, πραγμάτων καθώς δεν συνάγεται από κανένα στοιχείο ούτε άλλωστε η προσφεύγουσα υποστηρίζει ότι έχει προβεί σε (έστω μερική) αποπληρωμή του επικαλούμενου από αυτήν δανείου.

➤ Δεν αποδεικνύεται με τα κατάλληλα παραστατικά η πραγματοποίηση της συναλλαγής του δανεισμού (ΔΕΔ) και συγκεκριμένα η καταβολή του ποσού του δανείου των 90.000,00 στις 09/01/2018 και 100.000,00€ στις 17/01/2019 από τον φερόμενο ως δανειστή στον ελεγχόμενο. Απόδειξη της συναλλαγής θα αποτελούσε π.χ. η προσκόμιση στον έλεγχο των παραστατικών της ανάληψης των ποσών από το λογαριασμό του φερόμενου ως δανειοδότη, Συμπερασματικά, με απλή αναφορά ότι δόθηκε το δάνειο με μετρητά δεν αποδεικνύεται η χορήγηση του.

- Οι καταβληθείσες δόσεις της αποπληρωμής του δανείου δεν δηλώθηκαν στον οικείο κωδικό του εντύπου Ε1 (τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείου), της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος έτους 2018 του ελεγχόμενου (ΔΕΔ).
- Το ποσό του δανείου αλλά και οι εισπραχθείσες δόσεις δεν είχαν δηλωθεί στους οικείους κωδικούς του εντύπου Ε1, των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος του φορ.έτους 2018 και φορ.έτους 2019 του φερόμενου ως δανειοδότη, προκειμένου να φορολογηθεί για το τεκμήριο (ΔΕΔ), μέχρι την 01/12/2024, αλλά δηλώθηκαν στις από τον φερόμενο ως δανειολήπτη για λογαριασμό του, όπως αναφέρεται αναλυτικά κατωτέρω.
- Να σημειωθεί ότι ενώ ο δανειολήπτης βρισκόταν σε διαδικασία ελέγχου, ο φερόμενος ως δανειοδότης, ο οποίος απεβίωσε στις 22/02/2024, δια μέσου του, κατέθεσε στις 02/12/2024 εκπρόθεσμες δηλώσεις των φορ.ετ.2018 και 2019, (πέντε και έξι (5-6) χρόνια μετά την επικαλούμενη ημερομηνία καταβολής των ποσών) και σε κάθε περίπτωση μετά το υπ' αρ..... Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου, με τις οποίες δήλωσε στον κωδ. 759 της Δ.Φ.Ε εκάστου έτους τη χορήγηση δανείου, προκειμένου να φορολογηθεί με το τεκμήριο.
- Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με την απόφαση της ΔΕΔ με αριθμό, αν το ποσό του υπό διερεύνηση δανείου επιστραφεί στον δανειοδότη πριν από την διενέργεια του ελέγχου, τότε αποτελεί δάνειο. Στην προκειμένη περίπτωση δεν προσκομίσθηκαν αποδεικτικά στοιχεία για την αποπληρωμή του εν λόγω δανείου.
- Δεν καταβλήθηκαν τέλη χαρτοσήμου, η καταβολή των οποίων θα αποτελούσε στοιχείο χορήγησης αυτού,
- Κατά συνέπεια, δε δύναται να γίνουν δεκτοί οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου περί λήψης δανείου ύψους 90.000,00€ & 100.000,00€ προς αιτιολόγηση καταθέσεων του για όλους του λόγους που αναφέρονται ανωτέρω και διότι απλή αναφορά σε περιστατικά όπως αυτά διατυπώθηκαν στο υπόμνημά που υπέβαλλε ο ελεγχόμενος χωρίς να αποδεικνύονται από νόμιμα στοιχεία-δικαιολογητικά δεν τεκμηριώνουν τους ισχυρισμούς του.»

Επειδή από τον έλεγχο απορρίφθηκε τεκμηριωμένα ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα περί λήψης δανείου του προσφεύγοντα από τον πατέρα του.

Επειδή λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα, ότι κατά την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής της ανάλυσης της ρευστότητας στις πηγές εσόδων έπρεπε να συμπεριληφθούν επιπλέον ποσά, **απορρίπτεται ως αβάσιμος.**

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από έκθεση μερικού ελέγχου φόρου εισοδήματος επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές κα πλήρως αιτιολογημένες.

Αποφασίζουμε

Την **απόρριψη** της από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του και την **επικύρωση** των:

- υπ' αριθμ. Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξη Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2018 και
- της υπ' αριθμ. Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2019

Οριστική φορολογική υποχρέωση με βάση την παρούσα απόφαση:
Εισόδημα (Αριθ. Πράξης) φορολογικό έτος 2018

Διαφορά φόρου	59.015,98
Πρόστιμο άρθρου 58 Ν.4987/2022 (νυν άρθρο 54 ν.5104/2024)	29.507,99
Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης	16.183,21
Σύνολο για καταβολή	104.707,18

Εισόδημα (Αριθ. Πράξης) φορολογικό έτος 2019

Διαφορά φόρου	107.740,43
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Ν.4987/2022 (νυν άρθρο 54 ν.5104/2024)	53.870,22
Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης	26.760,11
Σύνολο για καταβολή	188.370,76

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

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ
Ο/Η ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ ΤΟΥ ΑΥΤΟΤΕΛΟΥΣ
ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

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.