



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 24/02/2023

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α6**

Αριθμός απόφασης: 534

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 – Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604553
E-mail : ded.ath@aaade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις:

α. Του άρθρου 63 του Ν. 4987/2022 (ΦΕΚ Α' 206), εφεξής Κ.Φ.Δ..

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 υπ' αριθμ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/τ.Β'/01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης **17/11/2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, ΑΦΜ, κατοίκου ΑΤΤΙΚΗΣ, οδός, κατά της υπ' αριθμ./2022 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. φορολογικού έτους 2014.

5. Την ανωτέρω προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση ή άλλως η τροποποίηση, καθώς και την οικεία Έκθεση Ελέγχου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

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 17/11/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, ΑΦΜ, η οποία υπεβλήθη **εμπρόθεσμα** και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Με την υπ' αριθμ. /2022 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.Φ.Ο.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2014, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος εισοδήματος ποσού 21.509,03 €, πλέον προστίμου άρθ. 58 Κ.Φ.Δ. λόγω ανακρίβειας ποσού 10.754,52 € και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 1.959,26 €, ήτοι συνολικό καταβλητέο ποσό **34.222,81 €**.

Η ως άνω πράξη εδράζεται επί του πορίσματος της από 17/10/2022 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του Κ.Ε.Φ.Ο.ΜΕ.Π. (αριθμός εντολής /1/1119/28-03-2022).

Συγκεκριμένα, πρόκειται για επανάληψη διαδικασίας λόγω τυπικής πλημμέλειας, συνεπεία της υπ' αριθμ. /18.10.2021 απόφασης της Υπηρεσίας μας, προκειμένου να τηρηθεί ο τύπος της προηγούμενης ακρόασης και να εκδοθεί νέα πράξη, βάσει της διάταξης του άρθρου 63, παρ. 6 του Κ.Φ.Δ..

Όπως αναφέρεται στη σελ. 27 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου:

«Δεδομένου ότι ο ελεγχόμενος με το από 29/7/2022 υπόμνημά του, προσκόμισε το πρωτότυπο Ιδιωτικό Συμφωνητικό μεταξύ αυτού και της εταιρείας ΑΤΞΕΕ με βέβαια ημερομηνία θεώρησης από ΚΕΠ του Δήμου Θήρας στις 5/9/2014, ο έλεγχος κρίνει ότι το λαμβανόμενο ποσό ύψους 1.761.000,00 ευρώ που περιβάλλεται τη μορφή έγγραφης συμφωνίας, αφορά παροχή σε είδος με τη μορφή δανείου σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις κατά την ελεγχόμενη φορολογική περίοδο της παρ. 3 του άρθρου 13 του Ν. 4172/2013 και αποτιμάται με βάση το ποσό της διαφοράς των τόκων που θα κατέβαλε ο εργαζόμενος ή εταίρος ή μέτοχος στη διάρκεια του ημερολογιακού μήνα κατά τον οποίο έλαβε την παροχή και των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο εργαζόμενος ή εταίρος ή μέτοχος στη διάρκεια του εν λόγω ημερολογιακού μήνα (σχετικές οι ΠΟΛ 1034/30.01.2014 απόφαση του Υφυπ. Οικ/κών Προσδιορισμός μέσου επιτοκίου αγοράς κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 3 του άρθρου 13 του Ν. 4172/2013 και ΠΟΛ 1219/06.10.2014 εγκύκλιος της ΓΓΔΕ). Επειδή με την έγγραφη συμφωνία δεν προβλεπόταν επιτόκιο δανεισμού, δεν υφίσταται ποσό καταβληθέντων τόκων για συμψηφισμό».

Όπως προκύπτει από τον σχετικό πίνακα στη σελ. 28 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου, για τον υπολογισμό του εισοδήματος του προσφεύγοντος από παροχή σε είδος, ο έλεγχος χρησιμοποίησε το επιτόκιο που ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος για τις **υπεραναλήψεις από τρεχούμενους λογαριασμούς** και κατέληξε στο ποσό των **56.123,06 €**.

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή άλλως την τροποποίηση της ως άνω προσαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τον ισχυρισμό ότι, σύμφωνα με όσα ορίζει η ΠΟΛ 1034/2014, εφόσον δεν πρόκειται για ρητώς κατονομαζόμενη μορφή δανείου, θα πρέπει κατά τον σχετικό υπολογισμό να ληφθεί υπόψη το επιτόκιο των καταναλωτικών δανείων και όχι αυτό των υπεραναλήψεων από τρεχούμενους λογαριασμούς.

Επειδή με την ΠΟΛ 1034/2014 ορίστηκε ότι:

«1. Ως μέσο επιτόκιο αγοράς, για την εφαρμογή της παραγράφου 3 του άρθρου 13 του Ν. 4172/2013, λαμβάνεται το επιτόκιο των τραπεζικών δανείων σε ευρώ, προς ιδιώτες, με τη μεθοδολογία που ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδας ανά μήνα, ανά κατηγορία και ανά υποκατηγορία δανείου.

Αναλυτικότερα, προκειμένου για συμβάσεις καταναλωτικών, στεγαστικών, ανοιχτών δανείων και υπεραναλήψεων από τρεχούμενους λογαριασμούς λαμβάνεται το επιτόκιο της αντίστοιχης κατηγορίας και υποκατηγορίας δανείου όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδας, για τον μήνα κατά τον οποίο ελήφθη η παροχή.

Για συμβάσεις λοιπών δανείων, λαμβάνεται το επιτόκιο κατ' αναλογία των όσων ισχύουν για τα καταναλωτικά δάνεια.

Αν σε κάποια από τις υποκατηγορίες δανείων δεν ορίζεται επιτόκιο για τον μήνα που ελήφθη η παροχή, λαμβάνεται υπόψη ο μέσος όρος των επιτοκίων της αντίστοιχης κατηγορίας δανείου για τον ίδιο μήνα.

Σε περίπτωση προκαταβολής μισθού άνω των τριών μηνών, ως επιτόκιο λαμβάνεται το χαμηλότερο από τα επιτόκια κάθε κατηγορίας δανείου από αυτές που περιγράφονται παραπάνω, όπως ισχύουν κατά το μήνα χορήγησης της προκαταβολής.

Σε περίπτωση που στη σύμβαση δανείου δεν αναγράφεται συγκεκριμένος σκοπός, ως επιτόκιο λαμβάνεται το επιτόκιο που ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδας για τις υπεραναλήψεις από τρεχούμενους λογαριασμούς για τον μήνα κατά τον οποίο ελήφθη η παροχή.

2. Η παρούσα ισχύει για εισοδήματα που αποκτώνται από 1/1/2014 και μετά.

3. Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως».

Επειδή το επιτόκιο των καταναλωτικών δανείων, για το οποίο γίνεται λόγος στο τρίτο εδάφιο της ανωτέρω απόφασης, χρησιμοποιείται σε περιπτώσεις λοιπών δανείων, δηλαδή δανείων που δεν περιλαμβάνονται στις ρητά κατονομαζόμενες περιπτώσεις δανείων του δεύτερου εδαφίου της απόφασης, για οποία ωστόσο είναι γνωστός ο σκοπός χορήγησής τους.

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση δεν είναι γνωστός ο σκοπός χορήγησης του δανείου από την εταιρεία προς τον προσφεύγοντα, δεδομένου ότι στο σχετικό μεταξύ τους Ιδιωτικό Συμφωνητικό με ημερομηνία 05/09/2014, το οποίο περιλαμβάνεται αυτούσιο στη σελ. 23 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου, αναφέρεται μόνο η αιτία χορήγησής του και όχι ο σκοπός της χορήγησης, ήτοι ο τρόπος της μετέπειτα χρησιμοποίησης του ληφθέντος χρηματικού ποσού από τον προσφεύγοντα-δανειολήπτη.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης **17/11/2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, ΑΦΜ και την **επικύρωση** της υπ' αριθμ./2022 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.Φ.Ο.Μ.Ε.Π. φορολογικού έτους 2014.

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

| Ανάλυση | Ποσά (€) |
|--|-----------------|
| Φόρος | 21.509,03 |
| Πρόστιμο άρθ. 58 Κ.Φ.Δ. λόγω ανακρίβειας | 10.754,52 |

| | |
|----------------------------|------------------|
| Ειδική εισφορά αλληλεγγύης | 1.959,26 |
| ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ | 34.222,81 |

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

Ακριβές Αντίγραφο

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

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

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

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