



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 8/5/2023

Αριθ.απόφασης 327

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔ/ΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΑΘΗΝΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α1**

Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19 τκ 17671
Καλλιθέα – Ν.Αττικής
Τηλέφωνο : 213.1604509

**Α Π Ο Φ Α Σ Η
Ο Π Ρ Ο Ϊ Σ Τ Α Μ Ε Ν Ο Σ Τ Η Σ Δ Ι Ε Υ Θ Υ Ν Σ Η Σ Ε Π Ι Λ Υ Σ Η Σ Δ Ι Α Φ Ο Ρ Ω Ν**

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις:

- α. του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 206), εφεξής ΚΦΔ,
- 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)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,
- γ. της ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017),
- 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 ΑΑΔΕ» (ΦΕΚ Β' 6009),

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

3. Την υπ' αριθμ. Δ.Ε.Δ.1126366ΕΞ2016/30.08.2016 (Β' 2759) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής»,

4. Την υπ' αριθμ. πρωτ. με ημερομηνία κατάθεσης **19/01/2023** ενδικοφανή προσφυγή του, κατοίκου τκ, Ν.Αττικής, επί της οδού αρ....., με **ΑΦΜ**, κατά της, (1) υπ' αριθμ. /30.12.2022 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2016, (2) υπ' αριθμ. /30.12.2022 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2017 και (3) υπ' αριθμ. /30.12.2022 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου του 3^{ου} ελεγκτικού κέντρου Αττικής καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα,

5. Τις ανωτέρω οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού των οποίων ζητείται η ακύρωση,

6. Τις απόψεις της ανωτέρω Ελεγκτικής Υπηρεσίας,

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α1 τμήματος επανεξέτασης, όπως αυτή αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με αριθμό πρωτοκόλλου και ημερομηνία κατάθεσης **19/01/2023** ενδικοφανούς προσφυγής του με **ΑΦΜ**, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά τη μελέτη και αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- Με την υπ' αριθμ. /30.12.2022 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Επιβολής Προστίμου του φορολογικού έτους 2016, προσδιορίστηκε διαφορά κύριου φόρου εισοδήματος ποσού 55.419,04€, πλέον, πρόστιμο φόρου εισοδήματος, σύμφωνα με τα οριζόμενα των διατάξεων του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ., ποσού 27.709,52€ και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 11.281,89€, ήτοι συνολικού ποσού φόρων, τελών και εισφορών για καταλογισμό 94.410,45€,

- Με την υπ' αριθμ. /30.12.2022 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Επιβολής Προστίμου του φορολογικού έτους 2017, προσδιορίστηκε διαφορά κύριου φόρου εισοδήματος ποσού 58.687,69€, πλέον, πρόστιμο φόρου εισοδήματος, σύμφωνα με τα οριζόμενα των διατάξεων του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ., ποσού 29.343,85€ και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 10.117,30€, ήτοι συνολικού ποσού φόρων, τελών και εισφορών για καταλογισμό 98.148,84€,

- Με την υπ' αριθμ. /30.12.2022 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Επιβολής Προστίμου του φορολογικού έτους 2018, με διαφορά κύριου φόρου εισοδήματος ποσού 45.397,69€, πλέον, πρόστιμο φόρου εισοδήματος, σύμφωνα με τα οριζόμενα των διατάξεων του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ., ποσού 22.698,85€ και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 4.771,85€, ήτοι συνολικού ποσού φόρων, τελών και εισφορών για καταλογισμό 72.868,39€,

Οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις εκδόθηκαν, σύμφωνα με την από ημερομηνία θεώρησης 30/12/2022 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, η οποία συντάχθηκε κατόπιν της υπ' αριθ. /1/9873/30.08.2022 εντολής επιτόπιου μερικού φορολογικού ελέγχου του Προϊσταμένου του 3ου Ελεγκτικού Κέντρου Αττικής, στα φορολογικά αντικείμενα της φορολογίας εισοδήματος, Φ.Π.Α. και ελέγχου ορθής τήρησης βιβλίων και έκδοσης στοιχείων της περιόδου από 01/01/2016 - 31/12/2018 και ύστερα από το υπ' αριθμ.πρωτ. /22.02.2022 έγγραφο της επιχειρησιακής δ/νσης του Σ.Δ.Ο.Ε. Αττικής, με το οποίο διαβιβάστηκε, λόγω αρμοδιότητας, η από ημερομηνία θεώρησης 01/02/2022 σχετική πληροφοριακή έκθεση ελέγχου.

Σύμφωνα με την ως άνω συνταχθείσα έκθεση ελέγχου του 3ου Ελεγκτικού Κέντρου Αττικής, ο προσφεύγων, ο οποίος κατά την ελεγχόμενη περίοδο άσκησε επιχειρηματική δραστηριότητα με αντικείμενο εργασιών «.....», ήταν υπόχρεος τήρησης απλογραφικών βιβλίων για τα οποία διαπιστώθηκε η ορθή τήρηση σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4308/2014, επιπρόσθετα, δεν διαπιστώθηκαν διαφορές του δηλωθέντος από τον προσφεύγοντα φορολογητέου εισοδήματος, σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις (εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις, εισόδημα από κεφάλαιο καθώς και εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τα τηρηθέντα βιβλία) φορολογίας εισοδήματος του ν.4172/2013, καθώς επίσης δεν διαπιστώθηκαν διαφορές φορολογητέων εκροών ή φορολογητέων εισροών στο φόρο προστιθέμενης αξίας (Φ.Π.Α., ν.2859/2000).

Η διενεργήσασα τον έλεγχο ελεγκτική υπηρεσία, μεταξύ άλλων, και κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013, περί προσαύξησης περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, πραγματοποίησε επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντα στην ημεδαπή, μέσω του συστήματος μητρώων τραπεζικών λογαριασμών και λογαριασμών πληρωμών (ΣΜΤΛ και ΛΠ) κατόπιν διαβίβασης σχετικού αιτήματος προς παροχή πληροφοριών και στοιχείων στα υπόχρεα πρόσωπα, προσδιορίζοντας πιστωτικές κινήσεις σε τραπεζικούς του λογαριασμούς, συνολικού ποσού 424.863,00€, ποσό για το οποίο συνέταξε και κοινοποίησε σχετικό αίτημα προς παροχή πληροφοριών προς τον προσφεύγοντα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 14 του Κ.Φ.Δ., με το οποίο του ζητήθηκε, μεταξύ άλλων, η δικαιολόγηση της προσδιορισθείσας προσαύξησης της περιουσίας του, κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 39 του Κ.Φ.Δ., δηλαδή, να 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. Ο προσφεύγων, σύμφωνα με την σχετική συνταχθείσα έκθεση ελέγχου, δεν ανταποκρίθηκε στο ανωτέρω αίτημα προς παροχή πληροφοριών της διενεργήσασας τον έλεγχο ελεγκτικής υπηρεσίας, μη ισχυριζόμενος οτιδήποτε καθώς επίσης ούτε παρείχε οποιοδήποτε στοιχείο διευκρίνησης ή σχετικό δικαιολογητικό, αιτούμενος όπως τεθεί η υπόθεση του στο αρχείο της αρμόδιας ελεγκτικής υπηρεσίας.

Κατόπιν διενέργειας σχετικών ελεγκτικών επαληθεύσεων της αρμόδιας ελεγκτικής υπηρεσίας, προσδιορίστηκαν βάσει ελέγχου, αναλυτικά, ανά είδος φορολογητέου εισοδήματος και ανά ελεγχόμενο έτος, τα ακόλουθα:

Διαφορά Φορολογητέου Εισοδήματος Βάσει Ελέγχου			
Φορολογικό Έτος	2016	2017	2018
Εισόδημα Βάσει του άρθρου 13 παρ.3 του ν.4172/2013	95.316,32	116.830,00	75.230,00
Εισόδημα Βάσει του άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013	59.488,00	39.740,00	9.933,47
ΣΥΝΟΛΟ	154.804,32	156.570,00	85.163,49

Συνολικό ποσό βάσει ελέγχου, φόρων, προστίμων, τελών και εισφορών για καταβολή			
Φορολογικό Έτος	2016	2017	2018
Φορολογία Εισοδήματος (ν.4172/2013)	55.419,04	58.687,69	45.397,69
Πρόστιμο υποβολής ανακριβούς δήλωσης φορολογίας εισοδήματος (άρθρο 58, ν.4987/2022)	27.709,52	29.343,85	22.698,85
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης φυσικών προσώπων (άρθρο 43 ^Α , ν.4172/2013)	11.281,89	10.117,30	4.771,85
ΣΥΝΟΛΟ	94.910,45	98.148,84	72.686,39

Κατά των ανωτέρω οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού, ο ελεγχόμενος υπέβαλε την υπ' αριθμ. πρωτ./19.01.2023, υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, αιτούμενος α) την αποδοχή της ασκηθείσας ενδικοφανούς προσφυγής του και β) την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων οριστικού προσδιορισμού του φόρου. Ο προσφεύγων με την άσκηση της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, δεν προσκόμισε νέα στοιχεία ούτε επικαλέστηκε νέα πραγματικά περιστατικά, τα οποία δεν είχε στη διάθεσή της η αρμόδια ελεγκτική υπηρεσία και τα οποία δεν ήταν δυνατόν να λάβει υπ' όψιν της κατά το χρόνο έκδοσης των προσβαλλόμενων πράξεων, προσθέτοντας και αναφέροντας ως προβαλλόμενους ισχυρισμούς για την αποδοχή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, αναλυτικά τα κάτωθι:

(1) Γενικά τα προς δικαιολόγηση ποσά για τα οποία κλήθηκε προς παροχή πληροφοριών από την αρμόδια ελεγκτική υπηρεσία προέρχονται από τις νομικές οντότητες, ΕΠΕ με Α.Φ.Μ. και ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε. με Α.Φ.Μ., στις οποίες είναι νόμιμος διαχειριστής ως φυσικό πρόσωπο, πολλά έτη πριν την έναρξη της ατομικής του επιχείρησης στις 17/11/2016, και ως εκ τούτου η ατομική επιχείρηση του για το σύστημα της αρμόδιας ελεγκτικής υπηρεσίας από το 2016 και μετά φαινόταν ως μέτοχος στις ανωτέρω οντότητες, καθώς επίσης, ότι για το λόγο αυτό η αρμόδια ελεγκτική υπηρεσία του ζήτησε επιπρόσθετα δανειακές συμβάσεις κάτι το οποίο δεν γνώριζε ότι ισχύει, ούτε είχε ενημερωθεί σχετικά από τον λογιστή του ότι έπρεπε να είχε συνάψει τέτοιου είδους συμβάσεις με τις ανωτέρω νομικές οντότητες,

(2) Λόγω του πορίσματος στην συνταχθείσα έκθεση ελέγχου Φ.Π.Α., στο οποίο αναφέρεται ότι, «από όσα αναφέρθηκαν παραπάνω δεν προέκυψαν για την ελεγχόμενη οντότητα φορολογητέες εισροές και εκροές που να μην έχουν καταχωρηθεί ή δηλωθεί, είτε από άγνωστη πηγή. Κατόπιν των ανωτέρω ελεγκτικών επαληθεύσεων στη φορολογία Φ.Π.Α. και από τον παρόντα έλεγχο δεν διαπιστώθηκαν διαφορές με τις υποβληθείσες δηλώσεις Φ.Π.Α και απόκρυψη φορολογητέας ύλης στα ελεγχόμενα έτη 2016-2018».

Για τον υπ' αριθμ. (1) ως ανωτέρω, προβαλλόμενο ισχυρισμό από τον προσφεύγοντα, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της πολ. 1175/16.11.2017 εγκυκλίου με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας», όπου ορίζεται 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».

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.1 & 2 του άρθρου 12 του ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε), όπως ισχύει, όπου ορίζεται ότι,

«1. 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.

2. Για τους σκοπούς του Κ.Φ.Ε., εργασιακή σχέση υφίσταται όταν ένα φυσικό πρόσωπο παρέχει υπηρεσίες:

...

δ) ως διευθυντής ή μέλος του ΔΣ εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας».

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.3 του άρθρου 13 του ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε), όπως ίσχυε κατά την κρινόμενη περίοδο, όπου 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».

Σύμφωνα με τις διατάξεις της πολ. 1219/6.10.2014 εγκυκλίου με θέμα «Φορολογική μεταχείριση παροχών σε είδος του άρθρου 13 του ν.4172/2013», όπου ορίζεται ότι,

«.....

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.

Ειδικότερα, επί του άρθρου 13 του ν. 4172/2013 και με δεδομένο ότι, όταν μία παροχή δίνεται αποδεδειγμένα για την εκτέλεση εργασίας, δεν θεωρείται εισόδημα από μισθωτή εργασία, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

...

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.

....

Τέλος, γίνεται δεκτό ότι οι διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 13 ν. 4172/2013 δεν καταλαμβάνουν τα ποσά που είχαν καταβληθεί ή πιστωθεί στα υπόψη πρόσωπα (εργαζόμενους, εταίρους, μέτοχους κ.λπ.) πριν από την έναρξη ισχύος του ν. 4172/2013, ανεξαρτήτως του αν τα υπόψη ποσά έχουν καταβληθεί ως δάνεια με έγγραφη συμφωνία ή άνευ αυτής ή ως προκαταβολές μισθών.

...

6. Οι διατάξεις του άρθρου 13 ν. 4172/2013 έχουν εφαρμογή για εισοδήματα που αποκτώνται στα φορολογικά έτη που ξεκίνησαν από 1.1.2014 και μετά».

Σύμφωνα με την υπ' αριθμ. πρωτ. Ε.2197/11.12.2020 εγκυκλίου, με θέμα «Παροχή οδηγιών σχετικά με την εφαρμογή των διατάξεων των παρ.1, 2 και 3 του άρθρου 13 «Παροχές σε είδος» καθώς και των περ.β', ιγ' και ιστ' του άρθρου 14 «Απαλλαγές εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις» του ν.4172/2013 (Α'167) (Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος, ΚΦΕ), όπως ισχύουν μετά την τροποποίησή τους με τις διατάξεις του άρθρου 4 του ν.4646/2019 (Α'201) και του άρθρου 6 του ν.4710/2020, αντίστοιχα (Α'142)», όπου ορίζεται ότι:

«...»

VI. Άρθρο 13 παρ. 3 ΚΦΕ - Παροχή σε είδος με τη μορφή δανείου

...

23. Με τις ως άνω διατάξεις προβλέπεται ρητά ότι, πλέον, ακόμη και στις περιπτώσεις στις οποίες το δάνειο δεν έχει περιβληθεί τη μορφή έγγραφης συμφωνίας, ως παροχή σε είδος, λαμβάνεται η διαφορά των τόκων που προκύπτει κατά τα ανωτέρω και όχι το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου του δανείου, όπως ίσχυε με τις προγενέστερες διατάξεις.

...

II. Έναρξη Ισχύος

28. Οι διατάξεις του άρθρου 13 ΚΦΕ, όπως αντικαθίστανται με το άρθρο 4 του ν.4646/2019, εφαρμόζονται, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 66 του ν.4646/2019, για τις παροχές σε είδος που λαμβάνονται στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1.1.2020 και μετά. Οι διατάξεις των περ. β', ιγ' και ιστ' της παρ.1 του άρθρου 14, όπως ισχύουν μετά την ψήφιση του άρθρου 6 του ν.4710/2020 εφαρμόζονται, σύμφωνα με την παρ.44 του άρθρου 72 του ν.4172/2013 ως αυτή συμπληρώθηκε με τις διατάξεις του αρθ.11 Ν ν.4710/2020, για εισοδήματα που αποκτώνται στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1.1.2020 και μετά».

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 806 του π.δ. 456/1984 (Α.Κ.), όπως ισχύει, όπου ορίζεται ότι,

« Έννοια Δανείου, Με τη σύμβαση του δανείου ο ένας από τους συμβαλλομένους μεταβιβάζει στον άλλον κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, και αυτός έχει υποχρέωση να αποδώσει άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας».

Σύμφωνα με το άρθρο 65 του ν. 4987/2022 (Κ.Φ.Δ.), όπου ορίζεται ότι:

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

Επειδή, κατ' ακολουθίαν του συνόλου των ανωτέρω εκτεθέντων και έχοντας υπ' όψη τις ανωτέρω αφορώσες εφαρμοστέες διατάξεις περί νομιμότητας και ουσίας, του περιεχομένου της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής και ειδικότερα επί του υπ' αριθμ. (1), ως ανωτέρω, προβαλλόμενου ισχυρισμού από τον προσφεύγοντα, προκύπτει ότι, ο προσφεύγων σύμφωνα με την σχετική έκθεση ελέγχου, πραγματοποίησε μεταφορές χρηματικών ποσών που θεωρήθηκαν ως προερχόμενα από τις σχετιζόμενες με αυτόν νομικές οντότητες, ΕΠΕ με Α.Φ.Μ. και ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε. με Α.Φ.Μ. προς καταθετικούς του λογαριασμούς. Δεδομένου της υφιστάμενης εργασιακής σχέσης του προσφεύγοντα ως φυσικό πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες ως μέλος των ανωτέρω νομικών οντοτήτων, το συνολικό ποσό των εν λόγω πιστωτικών αυτών κινήσεων φορολογήθηκαν στο σύνολο τους ως εισόδημα από μισθωτή εργασία, κατ' επίκληση των διατάξεων της παρ.3 του άρθρου 13 του ν.4172/2013, ως παροχή σε είδος ύστερα από την χορήγηση δανείου για το οποίο δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία, για την κατάρτιση της οποίας ο προσφεύγων δηλώνει ότι δεν γνώριζε, αποδεχόμενος

τα αποτελέσματα του διενεργηθέντος ελέγχου της αρμόδιας ελεγκτικής υπηρεσίας, προβάλλοντας μη ουσιαστικούς και αόριστους ισχυρισμούς, αναφέροντας αποκλειστικά ότι, μέρος των ποσών αυτών αποτελούν δανεισμό από τα ταμεία των ανωτέρω νομικών οντοτήτων προς κάλυψη διάφορων προσωπικών/οικογενειακών δαπανών, καθώς επίσης επιπρόσθετα και γενικά ότι τα ποσά αυτά θα επιστραφούν μετά την εκδίκαση σχετικών δικαστικών υποθέσεων τους οι οποίες εκκρεμούν, αναλαμβάνοντας έτσι την υποχρέωση να αποδώσει τα εν' λόγω ποσά και μη προσκομίζοντας οποιοδήποτε σχετικό στοιχείο που να προκύπτει η έως τώρα επιστροφή του συνόλου ή μέρους των ποσών αυτών προς τις σχετιζόμενες με αυτόν νομικές οντότητες, συνεπώς ο ως άνω ισχυρισμός του προσφεύγοντα, ως άρρηκτα συνδεδεμένος με την άσκηση της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής είναι απορριπτός ως κατά νόμο αβάσιμος.

Επειδή, για τον υπ' αριθμ. (2) ως ανωτέρω, προβαλλόμενο ισχυρισμό από τον προσφεύγοντα, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε), όπου ορίζεται ότι,

«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».

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.4 του άρθρου 29 του ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε), όπου ορίζεται ότι, *«4.Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)».*

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ν. 4987/2022 (Κ.Φ.Δ.), όπου ορίζεται ότι:

«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.».

Σύμφωνα με την υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α ΕΞ 2015/5.11.2015 εγκύκλιο, με θέμα *«Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας»*, όπου ορίζεται ότι:

«...

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 δε δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δε σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησης 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 δε 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 μη δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.

Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς.

Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για τη διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων.

9. Όταν δεν μπορεί να δικαιολογηθεί η προσάυξηση 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, κατ' ακολουθίαν του συνόλου των ανωτέρω εκτεθέντων και έχοντας υπ' όψη τις ανωτέρω αφορώσες εφαρμοστέες διατάξεις περί νομιμότητας και ουσίας, του περιεχομένου της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής και ειδικότερα επί του υπ' αριθμ. (2) ως ανωτέρω, προβαλλόμενου ισχυρισμού από τον προσφεύγοντα, ο οποίος αφορά το σύνολο των καταλογισθέντων ποσών ως διαφορές φορολογητέου εισοδήματος, προκύπτει ότι, ο εν' λόγω ισχυρισμός δεν αφορά τις ως άνω σχετικές προσβαλλόμενες, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή πράξεις, αλλά την συνταχθείσα χωρίς διαφορές, έκθεση ελέγχου του φόρου προστιθέμενης αξίας (Φ.Π.Α.) που αφορά την επιχειρηματική δραστηριότητα του προσφεύγοντα, και ως εκ τούτου ο ως άνω ισχυρισμός του προσφεύγοντα είναι απορριπτός ως απαράδεκτος.

Επειδή, σε κάθε περίπτωση για τις ανωτέρω πιστωτικές κινήσεις που προέρχονται από τις σχετιζόμενες με τον προσφεύγοντα νομικές οντότητες, ισχύουν πέραν των διατάξεων της παρ.3 του άρθρου 13 του ν.4172/2013 και οι διατάξεις της παρ.1 του άρθρου 12 του ν.4172/2013, ως εισόδημα από μισθωτή εργασία.

Αποφασίζουμε

Την απόρριψη της από **19/01/2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ

Επικυρώνουμε και προσδιορίζουμε την οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου με βάση την παρούσα απόφαση, ως κάτωθι,

- Φορολογικό έτος 2016

Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό: 94.410,45€, ως η υπ' αριθ...../30.12.2022 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του φορολογικού

έτους 2016,

- Φορολογικό έτος 2017

Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό: 98.148,84€, ως η υπ' αριθ..../30.12.2022 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του φορολογικού έτους 2017,

- Φορολογικό έτος 2018

Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό: 72.868,39€, ως η υπ' αριθ...../30.12.2022 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του φορολογικού έτους 2018.

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

Ακριβές Αντίγραφο

Ο/Η Υπάλληλος του τμήματος

Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ

ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ

ΤΗΣ ΥΠΟΔ/ΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

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.