



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ  
ΤΜΗΜΑ Α2**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604526

ΦΑΞ : 213 1604567

Καλλιθέα, 25/5/2023

Αριθμός απόφασης: 457

## ΑΠΟΦΑΣΗ

### Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

**1.** Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Ν.4987/2022, ΦΕΚ Α' 206/04-11-2022), εφεξής Κ.Φ.Δ.

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

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

δ. Τη με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ).

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

**3.** Την υπ' αριθ. 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 ..... και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ηλεκτρονικώς υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή του ..... κατά: α) της υπ' αριθ. .... οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2016 και β) της υπ' αριθ. .... οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2017 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Κορίνθου, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

**5.** Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση.

**6.** Την έκθεση αιτιολογημένων απόψεων της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Κορίνθου.

**7.** Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από ..... και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής του ....., η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθ. .... οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2016, της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Κορίνθου καταλογίστηκε στον προσφεύγοντα φόρος εισοδήματος ποσού 18.872,16 ευρώ, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. λόγω ανακρίβειας ποσού 9.436,08 ευρώ, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 3.931,31 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 32.239,55 ευρώ.

Με την υπ' αριθ. .... οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2017, της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Κορίνθου, καταλογίστηκε στον προσφεύγοντα φόρος εισοδήματος ποσού 36.322,08 ευρώ, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του ΚΦ.Δ. λόγω ανακρίβειας ποσού 18.256,85 ευρώ, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 8.604,30 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 63.183,23 ευρώ.

Οι ως άνω πράξεις εδράζονται επί της από ..... έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος φορολογικών ετών 2016 – 2017 κατόπιν των υπ' αριθ. .... εντολών μερικού φορολογικού ελέγχου της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Κορίνθου.

Μετά την άρση του τραπεζικού απορρήτου του προσφεύγοντος και την ανάλυση των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών που διέθετε την ελεγχόμενη φορολογική περίοδο ο έλεγχος ανέλυσε μία σειρά από πρωτογενείς πιστώσεις, συνολικού ύψους 439.910,55 ευρώ για το 2016 και 234.112,82 ευρώ για το 2017, ζητώντας στη συνέχεια από τον προσφεύγοντα να προσδιορίσει την προέλευσή τους.

Με βάση τα επιχειρήματα του προσφεύγοντος στα υπ' αριθ. .... απαντητικά υπομνήματα που κατέθεσε επί του Σημειώματος Διαπιστώσεων και των προσωρινών διορθωτικών προσδιορισμών φόρου εισοδήματος για τα έτη 2016 και 2017, ο έλεγχος κατέληξε στις παρακάτω καταθέσεις τις οποίες θεώρησε πρωτογενείς πιστώσεις, απορρίπτοντας τους σχετικούς ισχυρισμούς του ως αναπόδεικτους και ατεκμηρίωτους:

#### **A. Φορολογικό έτος 2016**

**Πίνακας Α.1. Πιστώσεις στον λογαριασμό της .....**  
(IBAN GR.....)

A/A	Ημ/νία συναλλαγής	Περιγραφή	Αιτιολογία συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	«Απέναντι» Λογαριασμός	Πηγή προέλευσης βάσει ισχυρισμών
1	.....	.....	.....	1.000,00		.....
2	.....	.....	.....	1.000,00	.....	.....
3	.....	.....	.....	1.371,00		.....
4	.....	.....	.....	30.000,00	.....	.....
5	.....	.....	.....	4.000,00	.....	.....
6	.....	.....	.....	1.000,00	.....	.....
7	.....	.....	.....	2.000,00	.....	.....

8	.....	.....	.....	200,00	.....	.....
9	.....	.....	.....	350,00	.....	.....
10	.....	.....	.....	400,00	.....	.....
11	.....	.....	.....	5.000,00	.....	.....
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>				<b>46.321,00</b>		

**Πίνακας Α.2. Πιστώσεις στον λογαριασμό της .....**

(IBAN GR.....)

A/A	Ημ/νία συναλλαγής	Περιγραφή	Αιτιολογία συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	«Απέναντι» Λογαριασμός	Πηγή προέλευσης βάσει ισχυρισμών
1	.....	.....	.....	500,00	.....	
2	.....	.....	.....	120,00	.....	
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>				<b>620,00</b>		

**Πίνακας Α.3. Πιστώσεις στον λογαριασμό της .....**

(IBAN GR.....)

A/A	Ημ/νία συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Πηγή προέλευσης βάσει ισχυρισμών
1	.....	.....	.....	1.000,00	.....
2	.....	.....	.....	998,85	.....
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>				<b>1.998,85</b>	

## **Β. Φορολογικό έτος 2017**

**Πίνακας Β.1. Πιστώσεις στον Λογαριασμό της .....**

(IBAN .....

A/A	Ημ/νία συναλλαγής	Περιγραφή	Αιτιολογία συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	«Απέναντι» Λογαριασμός	Πηγή προέλευσης βάσει ισχυρισμών
1	.....	.....	.....	1.000,00	.....	.....
2	.....	.....	.....	200,00	.....	.....
3	.....	.....	.....	150,00	.....	.....
4	.....	.....	.....	500,00	.....	.....
5	.....	.....	.....	3.500,00	.....	.....
6	.....	.....	.....	500,00	.....	.....
7	.....	.....	.....	3.000,00	.....	.....
8	.....	.....	.....	8.000,00	.....	.....
9	.....	.....	.....	2.000,00	.....	.....
10	.....	.....	.....	300,00	.....	.....
11	.....	.....	.....	1.000,00	.....	.....
12	.....	.....	.....	5.000,00	.....	.....
13	.....	.....	.....	5.000,00	.....	.....
14	.....	.....	.....	1.500,00	.....	.....

15	.....	.....	.....	7.000,00	.....	.....
16	.....	.....	.....	432,00	.....	.....
17	.....	.....	.....	1.100,00	.....	.....
18	.....	.....	.....	2.000,00	.....	.....
19	.....	.....	.....	500,00	.....	.....
20	.....	.....	.....	1.499,00	.....	.....
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>				<b>44.181,00</b>		

Πίνακας Β.2. Πιστώσεις στον λογαριασμό της .....

(IBAN .....

A/A	Ημ/νία συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Πηγή προέλευσης βάσει ισχυρισμών
1	.....	.....	.....	6.000,00	
2	.....	.....	.....	6.050,00	
3	.....	.....	.....	1.000,00	
4	.....	.....	.....	3.000,00	
5	.....	.....	.....	1.500,00	.....
6	.....	.....	.....	5.000,00	
7	.....	.....	.....	1.000,00	.....
8	.....	.....	.....	700,00	.....
9	.....	.....	.....	500,00	.....
10	.....	.....	.....	2.000,00	.....
11	.....	.....	.....	724,91	.....
12	.....	.....	.....	3.000,00	
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>				<b>30.474,91</b>	

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ποσά, κατ' εφαρμογή των άρθρων 21 § 4 του Κ.Φ.Ε. (Ν.4172/2013) και 39 του Κ.Φ.Δ., ο έλεγχος προσδιόρισε το συνολικό ύψος των αδικαιολόγητων πιστώσεων για τα δύο φορολογικά έτη ως ακολούθως:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ - ΠΡΩΤΟΓΕΝΕΙΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ
2016	48.939,85
2017	74.655,91

Επιπλέον από τον έλεγχο βιβλίων και στοιχείων της επιχείρησης του προσφεύγοντος ο έλεγχος προσδιόρισε τις παρακάτω λογιστικές διαφορές ανά φορολογικό έτος, προερχόμενες από ακαταχώρητες δαπάνες, κατά παράβαση του άρθρου 22 του Κ.Φ.Ε. (Ν.4172/2013):

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΑΚΑΤΑΧΩΡΗΤΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ
2016	2.268,18
2017	2.315,52

Τέλος, από την ανάλυση πιστώσεων που προέρχονταν από σύμβαση δανείου μεταξύ του προσφεύγοντος και δύο εταιριών στις οποίες συμμετέχει, η οποία έγινε δεκτή από τον έλεγχο, υπολογίστηκαν τόκοι, με την εφαρμογή του επιτοκίου της αγοράς επί του κεφαλαίου του δανείου, δεδομένου ότι δεν αποδείχθηκε η έντοκη αποπληρωμή του από την πλευρά του προσφεύγοντος. Οι

τόκοι αυτοί, που καταλογίστηκαν σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13 του Κ.Φ.Ε. (Ν.4172/2013) ως εισόδημα από μισθωτή εργασία (παροχή σε είδος), ανήλθαν στα ακόλουθα ποσά:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΤΟΚΩΝ ΒΑΣΕΙ ΜΕΣΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΑΓΟΡΑΣ
2016	17.641,56
2017	38.633,22

Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

1. Κατά παράβαση του άρθρου 34 παρ. 2 του Ν.4172/2013 και της ΠΟΛ.1175/2017, ο έλεγχος απέρριψε το επιχείρημά του ότι ποσό πιστώσεων συνολικού ύψους 84.050,00 ευρώ (34.000,00 ευρώ το 2016 και 50.050,00 ευρώ το 2017) προέρχεται από επιστροφή δανείου που είχε χορηγήσει βάσει του από ..... ιδιωτικού συμφωνητικού στον ....., με την αιτιολογία ότι:

- χαρτοσημάνθηκε εκπρόθεσμα,
- δεν προσκομίσθηκαν τραπεζικά έγγραφα μεταφοράς του ποσού και
- δε δηλώθηκαν οι καταβολές και οι εισπράξεις στα Ε1 δανειστή και δανειζόμενου.

2. Το δάνειο που έλαβε από τις εταιρίες ..... στις οποίες συμμετέχει και τυγχάνει διαχειριστής τους, συνολικού ύψους 454.950,00 ευρώ (331.450,00 ευρώ το 2016 και 123.500,00 ευρώ το 2017) δυνάμει της από ..... σύμβασης χορήγησης και αποδοχής πίστωσης η οποία έγινε δεκτή από τον έλεγχο, αποτιμήθηκε με το επιτόκιο της ..... και όχι με τη διαφορά μεταξύ του εν λόγω επιτοκίου και του συμφωνηθέντος (3,5 %), με την αιτιολογία ότι δεν έγινε η αποπληρωμή του, κατ' εσφαλμένη ερμηνεία του άρθρου 13 παρ. 3 του Ν.4172/2013.

**Επειδή** σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 34 – Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής του Ν.4172/2013, όπως ίσχυε την κρινόμενη φορολογική περίοδο, ορίζεται ότι:

«2. Η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά που ιδίως είναι:

α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα εξαρτώμενα μέλη του και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις. Αν τα εισοδήματα αυτά αποκτήθηκαν στην αλλοδαπή, αναγνωρίζονται, εφόσον υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος στην Ελλάδα ή απαλλάσσονται νομίμως από αυτόν.

β) Χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα κατά τις ισχύουσες διατάξεις.

γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων.

δ) Εισαγωγή συναλλάγματος που δεν εκχωρείται υποχρεωτικά στην Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δικαιολογείται η απόκτησή του στην αλλοδαπή.

Δεν απαιτείται η δικαιολόγηση της απόκτησης αυτού του συναλλάγματος για τα πρόσωπα:

αα) Που είναι φορολογικοί κάτοικοι άλλου κράτους.

ββ) Που είχαν διαμείνει τρία (3) τουλάχιστον χρόνια στην αλλοδαπή και η εισαγωγή του συναλλάγματος γίνεται μέσα σε δύο (2) χρόνια από τη μετοικεσία τους.

γγ) Που είχαν διαμείνει πέντε (5) τουλάχιστον συνεχή χρόνια στην αλλοδαπή και το επικαλούμενο ποσό συναλλάγματος προέρχεται από καταθέσεις στο όνομά τους ή στο όνομα του άλλου συζύγου σε τραπεζικό λογαριασμό ανοιγμένο σε χώρα της Ε.Ε./ΕΟΧ ή σε υποκατάστημα ελληνικής τράπεζας στο εξωτερικό κατά το χρόνο που διέμεναν στην αλλοδαπή ή από καταθέσεις τους - μέσα σε έναν (1)

χρόνο από τη μετοικεσία τους στην Ελλάδα χωρίς το συναλλάγμα αυτό να έχει επανεξαχθεί στην αλλοδαπή. Η προϋπόθεση της μη επανεξαγωγής του συναλλάγματος δεν απαιτείται για το ποσό εκείνο του συναλλάγματος που έχει επανεξαχθεί στην αλλοδαπή για την απόκτηση περιουσιακού στοιχείου από εκείνα που αναφέρονται στο άρθρο 32, εφόσον η δαπάνη για την απόκτηση αυτού του στοιχείου έχει ληφθεί υπόψη κατά την εφαρμογή του άρθρου 32, ή του άρθρου 34.

ε) Δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Ειδικώς, όταν πρόκειται για την κάλυψη διαφοράς δαπάνης της προηγούμενης παραγράφου, κατά το ποσό που προέρχεται από δαπάνη του άρθρου 32, το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης. [...]

**Επειδή**, σύμφωνα με την εγκύκλιο ΠΟΛ.1175/2017 με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., διευκρινίστηκε μεταξύ άλλων 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.

[...]

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** εν προκειμένω ο προσφεύγων προσκόμισε στον έλεγχο το από ..... ιδιωτικό συμφωνητικό, με βέβαιη χρονολογία από τον ..... μεταξύ του ....., και του ίδιου, με το οποίο συμφωνήθηκε ότι ποσό ύψους 84.000,00 ευρώ, που δόθηκε - σύμφωνα με τα αναγραφόμενα στη σύμβαση - με τη μορφή μετρητών ταυτόχρονα με την υπογραφή του συμφωνητικού από τον προσφεύγοντα - δανειστή στον αντισυμβαλλόμενο - οφειλέτη, θα επιστρεφόταν άτοκα εντός του 2016 και 2017.

**Επειδή** σύμφωνα με το από 11/1/2000 και με αριθμό πρωτ. 1003515/22/0006Δ έγγραφο του Υπουργείου Οικονομικών με θέμα: «Κοινοποίηση των διατάξεων του άρθρου 11 του Ν.2690/1999 «Κύρωση του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ 45/Α), σχετικά με τη θεώρηση από τις Διοικητικές Αρχές, δικηγόρους και συμβολαιογράφους των αντιγράφων ή φωτοαντιγράφων, καθώς και παροχή οδηγιών για την εφαρμογή τους» διευκρινίστηκε μεταξύ άλλων ότι:

«[...]

Για τη θεώρηση του γνησίου της υπογραφής των ενδιαφερομένων, γίνεται σχετική επισημειωματική πράξη στο σώμα του κειμένου του εγγράφου, του οποίου ζητείται η παραπάνω θεώρηση από τον αρμόδιο υπάλληλο της διοικητικής Αρχής, ο οποίος αναγράφει χειρόγραφα ή με ανάλογη ορθογώνια σφραγίδα:

1. Τον τίτλο του φορέα και την Υπηρεσία αυτού, που ενεργεί τη θεώρηση (π.χ. Υπουργείο Οικονομικών – Τελωνείο Αθηνών).
2. Τη φράση «Θεωρείται το γνήσιο της υπογραφής ...»
3. Το ονοματεπώνυμο και το πατρώνυμο του ενδιαφερόμενου, που αφορά η θεώρηση γνησιότητας της υπογραφής του.
4. Τον αριθμό του δελτίου αστυνομικής ταυτότητας ή άλλου έγγραφου στοιχείου (άρθρου 3 του Ν.2690/1999) του ενδιαφερόμενου προσώπου, του οποίου βεβαιώνεται το γνήσιο της υπογραφής.
5. Τον τόπο και την ημερομηνία θεώρησης.
6. Την υπογραφή του υπαλλήλου θεώρησης.
7. Την επίσημη (στρογγυλή) σφραγίδα της Υπηρεσίας που ενεργεί τη θεώρηση.
8. Το ονοματεπώνυμο του υπαλλήλου που ενεργεί τη θεώρηση.»

**Επειδή**, σύμφωνα με το με αρ. πρωτ. **1052006/906/A0012/ 13-05-2018** έγγραφο της Γενικής Γραμματείας Φορολογικών και Τελωνειακών Θεμάτων – Γενικής Διεύθυνσης Φορολογίας – Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος με θέμα «Κάλυψη τεκμηρίου αγοράς με σύμβαση δανείου» διευκρινίζεται ότι:

«1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. ε΄ της παραγρ. 2 του άρθρου 19 του Ν. 2238/1994 η διαφορά τεκμαρτής δαπάνης καλύπτεται μεταξύ άλλων με δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Μάλιστα, προκειμένου για την κάλυψη τεκμηρίου το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη, εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης. Κατά συνέπεια, τόσο η ημερομηνία υπογραφής του οικείου εγγράφου όσο και η ημερομηνία καταβολής του δανείου πρέπει να είναι η ίδια ή προγενέστερη της πραγματοποίησης της σχετικής δαπάνης.

2. Επιπλέον, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 445 και 446 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, τα ιδιωτικά έγγραφα αποκτούν βέβαιη χρονολογία και συνεπώς αποδεικτική δύναμη, εφόσον, μεταξύ άλλων, θεωρηθούν από συμβολαιογράφο ή άλλο δημόσιο υπάλληλο αρμόδιο κατά το νόμο.

3. Με τη βέβαιη χρονολογία ενός εγγράφου, βεβαιώνεται η σύνταξη αυτού πριν από ένα ορισμένο χρονικό σημείο και όχι μετά από ένα χρονικό σημείο. Η προκείμενη διάταξη δικαιολογητικό λόγο έχει την αποτροπή βλάβης σε τρίτους ενόψει της ευχέρειας προχρονολόγησης ή μεταχρονολόγησης των ιδιωτικών εγγράφων. Η θεώρηση, για την απόκτηση βέβαιης χρονολογίας του εγγράφου, γίνεται, όπως ορίζει η διάταξη, με τη σημείωση επάνω στο έγγραφο, και όχι με πράξη ιδιαίτερη της λέξης «θεωρήθηκε» της ημεροχρονολογίας και της υπογραφής. Για τη σημείωση αυτή απαιτείται σχετική χαρτοσήμανση. Το έγγραφο μπορεί ν' αποκτήσει βέβαια χρονολογία για όλους με κάθε τρόπο που αποκλείει κατά τρόπο απόλυτο την προχρονολόγηση ή μεταχρονολόγησή του. Για παράδειγμα, το ιδιωτικό έγγραφο μπορεί να πάρει βέβαιη χρονολογία με τη θεώρηση του από την αρμόδια οικονομική εφορία καθώς και με τη θεώρηση της γνησιότητας μιας υπογραφής του από το αστυνομικό τμήμα.

4. Στην έννοια του δημοσίου υπαλλήλου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 446 Κ.Πολ.Δ. υπάγεται ο Ειρηνοδίκης, ο οικονομικός έφορος που ενήργησε τη χαρτοσήμανση του εγγράφου, ο αρμόδιος δικαστικός υπάλληλος που βεβαιώνει τη χρονολογία των προτάσεων των διαδίκων με την πράξη κατάθεσής τους, ο ταμίας που καταχωρεί την ημερομηνία στην πράξη χαρτοσήμανσης, καθώς και η αστυνομική αρχή.

5. Με βάση τα παραπάνω, η θεώρηση του εγγράφου του δανείου από το αστυνομικό τμήμα προσδίδει στο έγγραφο αυτό βέβαιη χρονολογία και μπορεί να χρησιμοποιηθεί για φορολογικούς σκοπούς (σχετ. 1089537/2280/A0012/31-1-2005 και 1102848/2390/A0012/31-11-2006 έγγραφα).».

**Επειδή**, σύμφωνα με το με αρ. πρωτ. **1055243/981/A0012/27-05-2008** έγγραφο της Γενικής Γραμματείας Φορολογικών και Τελωνειακών Θεμάτων – Γενικής Διεύθυνσης Φορολογίας – Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος με θέμα «Κάλυψη τεκμηρίου αγοράς με σύμβαση δανείου» διευκρινίζεται ότι:

«Σε συνέχεια του υπ' αριθμ. 1052006/906/A0012/13-5-2008 εγγράφου και σύμφωνα με τα όσα ορίζονται σε αυτό, γίνεται δεκτή η θεώρηση της δανειακής σύμβασης και από την αστυνομική αρχή, καθόσον προσδίδει στο έγγραφο βέβαιη χρονολογία, προκειμένου να χρησιμοποιηθεί για φορολογικούς σκοπούς. Περαιτέρω, η δανειακή σύμβαση πρέπει να χαρτοσημαίνεται σύμφωνα με τα όσα ορίζει η σχετική φορολογία Τελών Χαρτοσήμου (σχετ. 1090681/1674/A0012/3.11.2005, 1102848/2390/A0012/31.11.2006 έγγραφα).».

**Επειδή**, σύμφωνα με το με αρ. πρωτ. 1020969/405/A0012/28-03-2007 έγγραφο της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος του Υπουργείου Οικονομικών με θέμα «Κάλυψη τεκμηρίου με δάνειο που χορηγήθηκε με ιδιωτικά συμφωνητικά» διευκρινίστηκε αναφορικά με τη σύναψη ιδιωτικών συμφωνητικών δανείων ότι:

« [...] όπως έχει γίνει δεκτό με το υπ' αριθμ. 1108739/1772/A0012/15.2.2002 έγγραφό μας στην περίπτωση που ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου μεταξύ ιδιωτών που προσκομίζεται για θεώρηση ή για χαρτοσήμανση εκπρόθεσμα (και θεωρείται ή χαρτοσημαίνεται) μετά την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης δεν μπορεί να θεωρηθεί έγγραφο στοιχείο που φέρει βέβαιη χρονολογία, από τα οποία μάλιστα να αποδεικνύεται ότι το αναφερόμενο ποσό του δανείου έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης και κατά συνέπεια δεν λαμβάνεται υπόψη κατά την εφαρμογή του άρθρου 19 του ν.2238/1994.

[...]

Επίσης, όσον αφορά το δανειστή, επειδή όπως προαναφέρθηκε η χορήγηση δανείου αποτελεί τεκμήριο, έχει την υποχρέωση να το δηλώσει στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του, διαφορετικά εκτός από την έκδοση του σχετικού Φ. Ε. υπόκειται στις κυρώσεις του άρθρου 4 του Ν.2523/1997 που προβλέπει πρόστιμα σε περιπτώσεις φορολογικών παραβάσεων.

Ωστόσο, το θέμα ως πραγματικό (σκοπός δανείου κ.λπ.) ανήκει στην ελεγκτική αρμοδιότητα του Προϊσταμένου της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. ο οποίος εξετάζοντας τα πραγματικά στοιχεία και περιστατικά θα αποφασίσει αν το εν λόγω δάνειο θα γίνει δεκτό για την κάλυψη της προστιθέμενης διαφοράς τεκμηρίου που προέκυψε.»

**Επειδή**, αναφορικά με το από ..... ιδιωτικό συμφωνητικό σύναψης δανείου με τον αντισυμβαλλόμενο - οφειλέτη ....., που επικαλείται ο προσφεύγων προκειμένου να αιτιολογήσει τραπεζικές πιστώσεις συνολικού ύψους 84.050,00 ευρώ, ισχύουν τα κάτωθι:

1. η θεώρηση του γνησίου της υπογραφής δεν έγινε από αστυνομικό τμήμα, αρμόδια Δ.Ο.Υ. ή δημόσιο υπάλληλο, κατά την έννοια του με αρ. πρωτ. 1052006/906/A0012/ 13-05-2018 εγγράφου της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος, και φέρει μόνο τη φράση «θεωρείται το γνήσιο της υπογραφής», την ημερομηνία θεώρησης, την υπογραφή του υπαλλήλου θεώρησης και τη στρογγυλή σφραγίδα της Υπηρεσίας που ενεργεί τη θεώρηση, αλλά δεν αναγράφει κανένα άλλο στοιχείο και πρωτίστως τα ονοματεπώνυμα και τους αριθμούς δελτίων ταυτότητας των συμβαλλόμενων, όπως προβλέπεται στο με αριθμό πρωτ. 1003515/22/0006Δ έγγραφο του Υπουργείου Οικονομικών,
2. το έγγραφο του ιδιωτικού συμφωνητικού χαρτοσημάνθηκε εκπρόθεσμα με αριθμό καταχ. .... στη Δ.Ο.Υ. Κορίνθου και σε κάθε περίπτωση μετά την έναρξη του παρόντος ελέγχου,
3. δεν αποδεικνύεται με τα κατάλληλα παραστατικά η πραγματοποίηση της συναλλαγής του δανεισμού και συγκεκριμένα η καταβολή του ποσού του δανείου των 84.000,00 ευρώ από τον προσφεύγοντα στον φερόμενο ως οφειλέτη και
4. το ποσό του δανείου αλλά και οι καταβληθείσες και εισπραχθείσες δόσεις της αποπληρωμής του δε δηλώθηκαν στους οικείους κωδικούς του εντύπου Ε1, της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, ετών 2016 και 2017, του προσφεύγοντος και του φερόμενου ως οφειλέτη.



**Επειδή** ο προσφεύγων δεν προσκόμισε κανένα άλλο έγγραφο, πλην του ανωτέρω ιδιωτικού συμφωνητικού, αμφισβητούμενης αποδεικτικής ισχύος για τους παραπάνω λόγους, προκειμένου να αποδείξει ότι η αιτία των συμπεριληφθεισών στους προαπαρτεθέντες πίνακες πιστώσεων (α/α 4 και 5 του πίνακα Α.1., α/α 7, 9, 12, 13, 15 και 18 του πίνακα Β.1., α/α 4, 6, 10 και 12 του πίνακα Β.2.), συνολικού ύψους 34.000,00 ευρώ για το 2016 και 50.050,00 για το 2017, ήταν η επιστροφή του δανείου που είχε χορηγήσει σε μετρητά στον φερόμενο ως οφειλέτη, βάσει του εν λόγω συμφωνητικού.

**Επειδή** σε κάθε περίπτωση η επίκληση ενός πραγματικού γεγονότος δεν αρκεί από μόνη της, αλλά ο συναλλασσόμενος οφείλει να το αποδεικνύει με οποιονδήποτε πρόσφορο τρόπο. Εν προκειμένω, ο προσφεύγων που φέρει το βάρος της απόδειξης της επίμαχης δανειοδότησης, δεν την απέδειξε με οποιονδήποτε τρόπο, καθόσον δεν προσκόμισε άλλο νόμιμο δικαιολογητικό προς επίρρωση του ισχυρισμού του. Συνεπώς, βάσει των ανωτέρω δεν συντρέχουν προϋποθέσεις σύστασης ή συνομολόγησης δανείου κατά το άρθρο 806 του Αστικού Κώδικα και τις κείμενες διατάξεις.

**Επειδή** για τις υπόλοιπες πιστώσεις που θεώρησε ο έλεγχος ως πρωτογενείς, ποσού 14.939,85 ευρώ για το 2016 και 24.605,91 ευρώ για το 2017, δεν προσκομίσθηκαν από τον προσφεύγοντα στοιχεία/δικαιολογητικά που να αποδεικνύουν την πηγή και την αιτία προέλευσής τους ή ότι νομίμως είχαν απαλλαγεί του φόρου.

Ως εκ τούτου, ορθώς ο έλεγχος καταλόγισε στον προσφεύγοντα προσαύξηση περιουσίας ύψους 48.939,85 ευρώ για το φορολογικό έτος 2016 και 74.655,91 ευρώ για το φορολογικό έτος 2017 και επομένως κρίνεται αβάσιμος ο πρώτος ισχυρισμός του.

**Επειδή** σύμφωνα με το άρθρο 13 – Παροχές σε είδος του Ν.4172/2013, όπως ίσχυε την κρινόμενη φορολογική περίοδο, ορίζεται ότι:

«1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των παραγράφων 2, 3, 4 και 5 οποιεσδήποτε παροχές σε είδος που λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο αυτού συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημά του στην αγοραία αξία τους, εφόσον η συνολική αξία των παροχών σε είδος υπερβαίνει το ποσό των τριακοσίων (300) ευρώ ανά φορολογικό έτος.

[...]

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** σύμφωνα με την Απόφαση ΠΟΛ.1034/2014 με θέμα: «Προσδιορισμός μέσου επιτοκίου αγοράς κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 3 του άρθρου 13 του Ν. 4172/2013 (ΦΕΚ Α' 167)» του Υφυπουργού Οικονομικών, προβλέπεται 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 [...]

**Επειδή** από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης και από τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος προκύπτει ότι σύνολο πιστώσεων ύψους 331.450,00 ευρώ για το 2016 και 123.500,00 για το 2017 προήλθε από τμηματική χορήγηση δανείου από τις εταιρίες ....., και .....στις οποίες συμμετέχει ο προσφεύγων και τυγχάνει διαχειριστή τους, βάσει του από ..... ιδιωτικού συμφωνητικού (σύμβασης δανείου) μεταξύ του προσφεύγοντος και των δύο εταιριών, το οποίο έγινε δεκτό από τον έλεγχο.

**Επειδή** σύμφωνα με τους όρους του ως άνω συμφωνητικού, ο προσφεύγων ανέλαβε να αποπληρώσει σταδιακά το ποσό του δανείου μέχρι την 31/12/2021, με παράταση εξαμήνου έως 30/6/2022, με επιτόκιο 3,5%, πλέον τυχόν τόκων υπερημερίας 4,5%, ενώ συμφωνήθηκε και δυνατότητα συμψηφισμού της χορηγηθείσας πίστωσης μαζί με τους τόκους που αναλογούν μέχρι την ημερομηνία αποπληρωμής.

**Επειδή** από τα προσκομισθέντα λογιστικά αρχεία και τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος των ετών 2016 και 2017 των δανειστριών εταιριών δεν προκύπτει καταβολή κεφαλαίου και τόκων από τον προσφεύγοντα, ούτε προσκομίσθηκε βεβαίωση των εταιριών αυτών περί είσπραξης των τόκων του δανείου.

**Επειδή** όπως προκύπτει από τα ανωτέρω δεν έλαβε χώρα καμία καταβολή τόκων προς εξόφληση του εν λόγω δανείου ή μέρους αυτού κατά την υπό κρίση φορολογική περίοδο, με συνέπεια να είναι εφαρμοστέα η προαναφερθείσα παράγραφος 3 του άρθρου 13 του Ν.4172/2013, σύμφωνα με την οποία στο φορολογητέο εισόδημα του δανειζόμενου συνυπολογίζεται το ποσό της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ των τόκων που θα κατέβαλε για το ίδιο ποσό αν είχε δανειστεί με το επιτόκιο της αγοράς και των τόκων που πράγματι κατέβαλε.

**Επειδή** ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη τα προβλεπόμενα στην ως άνω ΠΟΛ.1034/2014, υπολόγισε τους τόκους του δάνειου εφαρμόζοντας το μέσο επιτόκιο της Τράπεζας της Ελλάδος, το οποίο ανήλθε σε 10,75% το 2016 και 10,74% το 2017, επί του κεφαλαίου που αναδιαμορφωνόταν κάθε φορά με την προσθήκη της νέας πίστωσης (σελ. 34-35 της οικείας έκθεσης ελέγχου) κατέληξε σε σύνολο τόκων ποσού 17.641,56 ευρώ για το 2016 και 38.633,22 ευρώ για το 2017, τους οποίους καταλόγισε ως εισόδημα από μισθωτή εργασία (παροχή σε είδος), βάσει του άρθρου 13 § 3 του Κ.Φ.Ε. (Ν.4172/2013).

Ως εκ τούτου απορρίπτεται ως αβάσιμος ο δεύτερος ισχυρισμός του προσφεύγοντος και κρίνεται ορθός ο καταλογισμός των ανωτέρω ποσών ως εισόδημα από μισθωτή εργασία (παροχή σε είδος) στα αντίστοιχα φορολογικά έτη.

### **Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

Την απόρριψη της με ημερομηνία κατάθεσης ..... και με αριθμό πρωτοκόλλου .....ενδικοφανή προσφυγή του ....., και την επικύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων.

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

#### **Φορολογικό έτος 2016**

Υπόλοιπο φόρου (χρεωστικό ποσό)	18.872,16 ευρώ
Πρόστιμο άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ.	9.436,08 ευρώ
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	3.931,31 ευρώ
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ</b>	<b>32.239,55 ευρώ</b>

#### **Φορολογικό έτος 2017**

Υπόλοιπο φόρου (χρεωστικό ποσό)	36.322,08 ευρώ
Πρόστιμο άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ.	18.256,85 ευρώ
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	8.604,30 ευρώ
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ</b>	<b>63.183,23 ευρώ</b>

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 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.