



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 15/05/2025

Αριθμός απόφασης: 1528

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 16.01.2025 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, Α.Φ.Μ., κάτοικος οδός, Τ.Κ. κατά της υπ' αριθμ. /16.12.2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου

Εισοδήματος/Πράξη Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2018, του προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη της οποίας ζητείται η ακύρωση άλλως η τροποποίηση.
6. Τις απόψεις του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α6, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **16.01.2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, Α.Φ.Μ., η οποία υποβλήθηκε **εμπρόθεσμα** και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προσβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθ./16.12.2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξη Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντα, διαφορά φόρου ποσού 121.943,92€, πρόστιμο φόρου άρθρου 58 ν.4987/2022 (νυν άρθρο 54 του ν.5104/2024) ποσού 60.971,96€, ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 32.941,50€, ήτοι συνολικό ποσό 215.857,38€.

ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Κατόπιν διαβιβάσεως του υπ' αριθ./18.06.2024 ΕΞ 2024 εγγράφου της Υ.Ε.Δ.Δ.Ε. Αττικής, ο Προϊστάμενος του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής εξέδωσε την υπ' αριθ./25.07.2024 εντολή ελέγχου για τον προσφεύγοντα, ώστε να διενεργηθεί μερικός έλεγχος γραφείου και να διαπιστωθεί η ορθή εφαρμογή των διατάξεων της φορολογίας εισοδήματος για τη φορολογική περίοδο από 01.01.2017 έως 31.12.2018.

Ειδικότερα, από τον Προϊστάμενο της Υ.Ε.Δ.Δ.Ε. ΑΤΤΙΚΗΣ, εκδόθηκε η με αριθμό/19-01-2023 εντολή ελέγχου για τη διενέργεια Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, Τελών Χαρτοσήμου, Άλλοι Φόροι, Τέλη, Έλεγχος εκπλήρωσης Φορολογικών Υποχρεώσεων, Κεφάλαιο και ΦΠΑ για τα φορολογικά έτη 2017-2018, για τον προσφεύγοντα, φυσικό πρόσωπο μη επιτηδευματία, μέλος νομικών προσώπων. Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε από την Υ.Ε.Δ.Δ.Ε. ΑΤΤΙΚΗΣ στον προσφεύγοντα συντάχτηκε η από 17.6.2024 Πληροφοριακή Έκθεση Ελέγχου η οποία εστάλη στο 4^ο ΕΛ.ΚΕ. Αττικής δια του υπ' αριθ./18.06.2024 ΕΞ 2024 εγγράφου της.

Ειδικότερα, από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών (Σ.Μ.Τ.Λ.) χορηγήθηκαν στην Υ.Ε.Δ.Δ.Ε. Αττικής στοιχεία για τις κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών για έτη 2017 και 2018. Αιτία του ελέγχου αποτέλεσε το υπ' αριθ./2019 πληροφοριακό δελτίο, σύμφωνα με το οποίο οι τραπεζικοί λογαριασμοί του προσφεύγοντα πιστώνονται με μεγάλα ποσά από επιχειρήσεις συμφερόντων του, από τον αδερφό του, ..., αλλά και από τρίτους ενώ λαμβάνει και αποστέλλει εμβάσματα σε λογαριασμό που τηρείται σε τραπεζικό ίδρυμα της Στη συνέχεια τα ποσά μεταφέρονται πάλι σε επιχειρήσεις συμφερόντων των δύο αδελφών και σε τρίτα πρόσωπα. Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε από την Υ.Ε.Δ.Δ.Ε. Αττικής καταλογίστηκαν οι κάτωθι διαφορές για το φορολογικό έτος 2018:

Κατηγορία εισοδήματος	Ποσό
Επιχειρηματική δραστηριότητα (προσαύξηση περιουσίας άρ. 21 παρ. 4 ν.4172/2013)	321.614,00

Εισόδημα από μισθωτή εργασία (παροχές σε είδος – άρ. 13 παρ. 3 ν. 4172/2013)	34.350,00
Σύνολο	355.964,00

Επιπλέον, προσδιορίστηκε ετήσια αντικειμενική δαπάνη (άρθ. 31 – 34 ν.4172/2013) ως κάτωθι:

- Χορήγηση δανείου (άρθ. 32 περ. δ΄ του ν.4172/2013) ύψους 58.937,00€. Ειδικότερα, κατά το φορολογικό έτος 2018, ο προσφεύγων προέβη σε χορήγηση άτυπου δανείου (Άρθ. 13 Π.Δ. 28.07.1931) προς τον αδερφό του, το οποίο ενέχει τεκμήριο για τον δανειστή (άρθ. 32 περ. δ΄ του ν.4172/2013).

Από τον έλεγχο του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής υιοθετήθηκαν οι διαπιστώσεις και τα συμπεράσματα της με ημερομηνία θεώρησης 17.06.2024 Πληροφοριακής Έκθεσης της Υ.Ε.Δ.Δ.Ε. Αττικής και συντάχθηκε το με αρ. πρωτ./07.11.2024 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου (Σ.Δ.Ε.), με προσωρινούς διορθωτικούς προσδιορισμούς φόρου και προστίμων, του άρθ. 33 ν.5104/2024, με το οποίο του γνωστοποιήθηκαν οι διαφορές που προέκυψαν κατά τη διάρκεια του ελέγχου και εκλήθη όπως εντός είκοσι (20) ημερών από την επόμενη της κοινοποίησης του, να γνωρίσει της απόψεις του. Επί του ως άνω Σ.Δ.Ε. ο προσφεύγων υπέβαλε το με αριθμ. πρωτ./27.11.2024 ΕΙ 2024 υπόμνημα. Οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντα δεν έγιναν δεκτοί από το 4^ο ΕΛ.ΚΕ. Αττικής και εν συνεχεία συντάχθηκε η με ημερομηνία θεώρησης 16.12.2024 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος και εκδόθηκε η προσβαλλόμενη πράξη.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση άλλως την τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1) Έλλειψη νόμιμης βάσης, έλλειψη αιτιολογίας και λανθασμένη εκτίμηση των εγγράφων του διοικητικού φακέλου με αποτέλεσμα την αντιστροφή βάρους απόδειξης στον φορολογούμενο. Όσον αφορά την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας ύψους 321.614,00€ ο έλεγχος διαπίστωσε και δέχτηκε ότι ο ίδιος συμμετέχει σε διάφορα νομικά πρόσωπα και δέχθηκε επίσης ότι το ποσό που πιστώνεται σε ατομικό λογαριασμό του προέρχεται από τα νομικά πρόσωπα στα οποία συμμετέχει. Προκειμένου να καθίσταται ορισμένη και αιτιολογημένη η έκθεση διαπιστώσεων και σύμφωνα με την κατανομή του βάρους απόδειξης υποχρεούται ο έλεγχος να αναφέρει ορισμένα και με σαφήνεια, ότι τα ποσά αυτά δεν αφορούν συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου διότι σε αυτήν την περίπτωση δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης.

Όσον αφορά το καταλογισθέν εισόδημα από μισθωτή εργασία (παροχές σε είδος – άρθρου 13 παρ. 3 ν. 4172/2013) ύψους 34.350,00€ από τον έλεγχο λανθασμένα λογίστηκε το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου, που έλαβε από νομικό πρόσωπο στο οποίο συμμετείχε, ως παροχή σε είδος καθώς η παράγραφος 3 του άρθ. 13 του ν.4172/2013 έχει τροποποιηθεί και μόνο η διαφορά τόκων λογίζεται ως παροχή σε είδος. Ουδέποτε το ποσό αυτό ενσωματώθηκε στη δική του περιουσία και ο έλεγχος υποχρεούνταν να διερευνήσει τον λόγο που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών οπότε και θα διαπίστωνε ότι οι μεταφορές των χρηματικών ποσών ουδέποτε ενσωματώθηκαν στην περιουσία του και ότι δαπανήθηκαν για την αποπληρωμή οφειλών και υποχρεώσεων του εκάστοτε νομικού προσώπου. Στον 4172/2013 υφίσταται διαφορά μεταξύ του τι θεωρείται εισόδημα από εργασία και τι θεωρείται παροχή σε είδος με τη μορφή δανείου, τις οποίες έννοιες ο έλεγχος ταυτίζει και μάλιστα ειδικότερα θεωρεί το

δάνειο ως εισόδημα από μισθωτή εργασία, χωρίς περαιτέρω να ελέγχει ως όφειλε ότι το ποσό αυτό αναλώθηκε για προσωπικές του ανάγκες.

2) Έλλειψη νόμιμης βάσης για την προσαύξηση της περιουσίας για το συνολικό ποσό των 301.056€ καθόσον προέρχονται από συμβάσεις άτοκου δανείου με οφειλέτη τον ίδιο επομένως είναι γνωστή η πηγή προέλευσης των χρημάτων και δεν αποτελεί το ποσό αυτό εισόδημα του. Πλην της σύμβασης δανείου με την εταιρεία, καταρτίσθηκαν προφορικές συμβάσεις δανείου λόγω της ιδιαίτερης φιλικής και οικογενειακής σχέσης που διατηρούσε με τους δανειστές Η σύναψη των δανείων προκύπτει διότι τα ποσά που δανείστηκε, πιστώθηκαν από τους δανειστές στον ατομικό του τραπεζικό λογαριασμό, τα δε παραστατικά των καταθέσεων φέρουν βέβαιη ημερομηνία και αποδεικνύουν την κατάρτιση των δανείων. Στην αιτιολογία των καταθέσεων οι ίδιοι οι δανειστές ανέγραψαν τη λέξη δάνειο και τα ποσά που δανείστηκε επεστράφησαν στους δανειστές άτοκα.

3) Έλλειψη νόμιμης βάσης για την προσαύξηση της περιουσίας για το συνολικό ποσό των 34.350,00€ καθόσον προέρχεται από πιστώσεις νομικού προσώπου που συμμετείχε επομένως είναι γνωστή η πηγή προέλευσης των χρημάτων και δεν αποτελεί το ποσό αυτό εισόδημά του διότι αναλώθηκε για εξόφληση οφειλών του νομικού προσώπου.

4) Έλλειψη νόμιμης βάσης για την προσαύξηση της περιουσίας του για το συνολικό ποσό των 17.558,00€ καθόσον προέρχεται από πιστώσεις νομικού προσώπου που συμμετείχε επομένως είναι γνωστή η πηγή προέλευσης των χρημάτων και δεν αποτελεί το ποσό αυτό εισόδημα του διότι αναλώθηκε για εξόφληση οφειλών του νομικού προσώπου. Ειδικότερα τα ποσά αυτά πιστώθηκαν σε προσωπικούς του λογαριασμούς από την εταιρεία με την επωνυμία «.....».

ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΚΑΤΑΛΟΓΙΣΘΕΙΣΑ ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΗ ΕΡΓΑΣΙΑ (ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΙΔΟΣ – ΑΡΘΡΟΥ 13 ΠΑΡ. 3 Ν. 4172/2013) ΥΨΟΥΣ 34.350,00€

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 προερχόμενη ή σχετιζόμενη 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 από τον έλεγχο της Υ.Ε.Δ.Δ.Ε. Αττικής κρίθηκε ότι ποσό ύψους 34.350,00€ αφορά σε παροχή σε είδος του άρθρ. 13 παρ. 3 του ν.4172/2013. Ειδικότερα, για το φορολογικό έτος 2018 από τους προσωπικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντα μεταξύ άλλων προέκυψαν πιστώσεις από μεταφορές χρηματικών ποσών νομικού προσώπου στο οποίο συμμετέχει. Πρόκειται για το νομικό πρόσωπο «.....» με ΑΦΜ..... Επισημαίνεται ότι από την εν λόγω εταιρεία και για το φορολογικό έτος 2017 είχαν διενεργηθεί μεταφορές χρηματικών ποσών προς τον προσφεύγοντα και μέρος αυτών είχε επιστραφεί. Το 2018 δεν προκύπτουν επιστροφές ποσών από τον προσφεύγοντα προς την εν λόγω εταιρεία. Οι πιστώσεις αυτές, οι απόψεις επί αυτών του προσφεύγοντα και του ελέγχου παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

A/A	Τράπεζα	Αριθμός Λογαριασμού	Δικαιούχοι	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Απολογία Συναλλαγής	Ποσό Πίστωσης	Άποψη ελεγχόμενου	Άποψη ελέγχου
1				10/1/2018	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		2.400,00	Προσκομίστηκαν ημερολογιακές εγγραφές από την εταιρεία όπου φαίνεται ως λογιστικό γεγονός η πίστωση του ταμείου της εταιρείας από τον λογαριασμό όψεως.	Πρόκειται για συναλλαγή του νομικού προσώπου στο οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος. Στην πραγματικότητα πρόκειται για μεταφορά στον προσωπικό λογαριασμό του ελεγχόμενου.
2				11/1/2018	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		5.450,00	Προσκομίστηκαν ημερολογιακές εγγραφές από την εταιρεία όπου φαίνεται ως λογιστικό γεγονός η πίστωση του ταμείου της εταιρείας από τον λογαριασμό όψεως.	Πρόκειται για συναλλαγή του νομικού προσώπου στο οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος. Στην πραγματικότητα πρόκειται για μεταφορά στον προσωπικό λογαριασμό του ελεγχόμενου.
3				12/1/2018	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		1.100,00	Προσκομίστηκαν ημερολογιακές εγγραφές από την εταιρεία όπου φαίνεται ως λογιστικό γεγονός η πίστωση του ταμείου της εταιρείας από τον λογαριασμό όψεως.	Πρόκειται για συναλλαγή του νομικού προσώπου στο οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος. Στην πραγματικότητα πρόκειται για μεταφορά στον προσωπικό λογαριασμό του ελεγχόμενου.

A/A	Τράπεζα	Αριθμός Λογαριασμού	Δικαιούχοι	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Απολογία Συναλλαγής	Ποσό Πίστωσης	Άποψη ελεγχόμενου	Άποψη ελέγχου
4				17/1/2018	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		2.700,00	Προσκομίστηκαν ημερολογιακές εγγραφές από την εταιρεία όπου φαίνεται ως λογιστικό γεγονός η πίστωση του ταμείου της εταιρείας από τον λογαριασμό όψεως.	Πρόκειται για συναλλαγή του νομικού προσώπου στο οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος. Στην πραγματικότητα πρόκειται για μεταφορά στον προσωπικό λογαριασμό του ελεγχόμενου.
5				31/1/2018	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		5.000,00	Προσκομίστηκαν ημερολογιακές εγγραφές από την εταιρεία όπου φαίνεται ως λογιστικό γεγονός η πίστωση του λογαριασμού όψεως της εταιρείας.	Πρόκειται για συναλλαγή του νομικού προσώπου στο οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος. Στην πραγματικότητα πρόκειται για μεταφορά στον προσωπικό λογαριασμό του ελεγχόμενου.
6				31/1/2018	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		4.000,00	Προσκομίστηκαν ημερολογιακές εγγραφές από την εταιρεία όπου φαίνεται ως λογιστικό γεγονός η πίστωση του ταμείου της εταιρείας από τον λογαριασμό όψεως.	Πρόκειται για συναλλαγή του νομικού προσώπου στο οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος. Στην πραγματικότητα πρόκειται για μεταφορά στον προσωπικό λογαριασμό του ελεγχόμενου.
7				31/1/2018	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		1.300,00	Προσκομίστηκαν ημερολογιακές εγγραφές από την εταιρεία όπου φαίνεται ως λογιστικό γεγονός η πίστωση του ταμείου της εταιρείας από τον λογαριασμό όψεως.	Πρόκειται για συναλλαγή του νομικού προσώπου στο οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος. Στην πραγματικότητα πρόκειται για μεταφορά στον προσωπικό λογαριασμό του ελεγχόμενου.
8				24/5/2018	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		12.400,00	Προσκομίστηκαν ημερολογιακές εγγραφές από την εταιρεία όπου φαίνεται ως λογιστικό γεγονός η πίστωση του ταμείου της εταιρείας από τον λογαριασμό όψεως.	Πρόκειται για συναλλαγή του νομικού προσώπου στο οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος. Στην πραγματικότητα πρόκειται για μεταφορά στον προσωπικό λογαριασμό του ελεγχόμενου.
ΣΥΝΟΛΟ 2018							34.350,00		

Επειδή στην με ημερομηνία θεώρησης 16.12.2024 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής αναφέρεται ότι:

«Λαμβάνοντας υπόψη ότι ο ελεγχόμενος συμμετέχει στα ανωτέρω νομικά πρόσωπα, και ότι μέρους των ποσών που πιστώνονται στους προσωπικούς του τραπεζικούς λογαριασμούς από τα νομικά πρόσωπα συμφερόντων του επιστρέφουν πάλι πίσω σε αυτά (μόνο για το φορολογικό έτος 2017), καθώς και επειδή δεν είναι γνωστός ο σκοπός για τον οποίο μεταφέρθηκαν τα χρηματικά ποσά από τις νομικές οντότητες δεδομένου ότι δεν προσκομίστηκαν αποδεικτικά στοιχεία (πχ σύμβαση δανείου), ο έλεγχος κρίνει πως οι ελεγχόμενες πιστώσεις υπάγονται στις διατάξεις της παρ. 3 του άρθ. 13 του ν.4172/2013 «περί παροχών σε είδος και φορολογούνται με τις γενικές διατάξεις του άρθρου 7 παρ.2 του ίδιου νόμου ως Εισόδημα από μισθωτή Εργασία.»

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι λανθασμένα λογίστηκε το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου, που έλαβε από νομικό πρόσωπο στο οποίο συμμετείχε, ως παροχή σε είδος καθώς η παράγραφος 3 του άρθ. 13 του ν.4172/2013 έχει τροποποιηθεί και μόνο η διαφορά τόκων λογίζεται ως παροχή σε είδος. Επιπλέον ισχυρίζεται ότι ουδέποτε το ποσό αυτό ενσωματώθηκε στη δική του περιουσία και ο έλεγχος υποχρεούνταν να διερευνήσει τον λόγο που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών οπότε και θα διαπίστωνε ότι οι μεταφορές των χρηματικών ποσών ουδέποτε ενσωματώθηκαν στην περιουσία του και ότι δαπανήθηκαν για την αποπληρωμή οφειλών και υποχρεώσεων του νομικού προσώπου.

Επειδή σύμφωνα με την ΣτΕ 365/2025:

«5. Επειδή, κατά τα εκτιθέμενα στην αναιρεσιβαλλόμενη απόφαση, από τα στοιχεία της δικογραφίας προκύπτουν τα ακόλουθα: Με την 2018 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 την 2019 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 βάσιμως 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 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 από τον προσφεύγοντα δεν προσκομίστηκαν στοιχεία από τα οποία να αποδεικνύεται ότι τα ποσά που έλαβε δαπανήθηκαν για την αποπληρωμή οφειλών και υποχρεώσεων του νομικού προσώπου, ως εκ τούτου οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντα απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΚΑΤΑΛΟΓΙΣΘΕΙΣΑ ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΥΨΟΥΣ 321.614,00€

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 21 «Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα» του ν.4172/2013 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.»

Επειδή σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1095/29.04.2011 με θέμα «Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν.3888/2010»:

«1. Με τις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν.3888/2010, Φ.Ε.Κ. 175/Α' 30-9-2010, προστέθηκε εδάφιο στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του Κ.Φ.Ε. ν.2238/1994, ως εξής: « Σε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, ο φορολογούμενος μπορεί να κληθεί να αποδείξει είτε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής της, είτε ότι φορολογείται από άλλες διατάξεις, είτε ότι απαλλάσσεται από το φόρο με ειδική διάταξη, προκειμένου αυτό να μην φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση.»

2. Στη σχετική εισηγητική έκθεση του ν.3888/2010 αναφέρεται ότι με τις νέες αυτές διατάξεις καθορίζεται ποιος έχει το βάρος απόδειξης επί εισοδήματος του οποίου δεν προκύπτει σαφώς η πηγή ή αιτία προέλευσης και το οποίο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις (άρθρα 4 και 48 του ν.2238/1994) λογίζεται ως εισόδημα προερχόμενο από ελευθέρια επαγγέλματα. Αν και από την ισχύουσα διάταξη θα μπορούσε να υποστηριχθεί ότι προέκυπτε χωρίς αμφιβολία το γεγονός ότι ο φορολογούμενος υποχρεούται να αποδείξει την πραγματική πηγή ή αιτία του εισοδήματος του, δεδομένου ότι η ισχύουσα διάταξη χρησιμοποιεί το ρήμα «λογίζεται», εντούτοις για την άρση κάθε αμφιβολίας με την προσθήκη του εδαφίου αυτού στην παράγραφο 3 ορίζεται αυτό πλέον και ρητά.

3. Οι διατάξεις αυτές αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, ή πρόκειται για προσαύξηση περιουσίας που δεν προκύπτει από διαρκή και σταθερή πηγή και καθορίζεται ότι ο φορολογούμενος, εφόσον κληθεί, φέρει το βάρος της απόδειξης για την πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογείται με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσεται με ειδική διάταξη. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα.»

Επειδή στο με αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων της Γ.Γ.Δ.Ε. με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας» αναφέρεται:

«...Β' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

2. Επιπλέον, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία, είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.

3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα.

Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, όπως οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησης της.

5. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 29 του ΚΦΕ, δηλαδή με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%), απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται και οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 του ΚΦΕ.

...

7. Επίσης, σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ, πρέπει να ελέγχεται αν υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος, καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (π.χ. τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κ.λπ.). ...»

Πίνακας 1

Πιστώσεις από τον με αρ. λογαριασμό της τράπεζας με δικαιούχο τον προσφεύγοντα

A/A	A/A απήματος	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΗ
8		11/1/2018		1.520,00
9		25/1/2018		5.000,00
10		25/1/2018		5.000,00
11		16/2/2018		4.100,00
12		1/3/2018		10.000,00
13		22/3/2018		10.000,00
14		23/3/2018		9.750,00
15		23/3/2018		1.600,00
16		26/3/2018		12.700,00
17		3/4/2018		15.000,00
18		8/5/2018		2.600,00
20		18/5/2018		5.730,00
21		18/5/2018		5.000,00
22		18/5/2018		8.500,00
23		22/5/2018		1.186,00
25		31/5/2018		7.000,00
26		1/6/2018		3.110,00
27		1/6/2018		2.510,00
28		2/7/2018		1.000,00
29		3/7/2018		5.000,00
31		4/7/2018		12.900,00
33		17/9/2018		2.000,00
34		18/9/2018		5.000,00
35		18/9/2018		3.000,00
36		19/9/2018		10.000,00
38		27/9/2018		5.000,00
39		3/10/2018		4.850,00
41		4/10/2018		10.000,00
42		10/10/2018		20.000,00
44		1/11/2018		5.000,00
45		3/12/2018		5.000,00

Σύνολο	199.056,00
--------	------------

Πίνακας 2

A/A	Τράπεζα	Αριθμός Λογαριασμού	Δικαιούχοι	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Απολογία Συναλλαγής	Ποσό Πίστωσης
4				31/1/2018	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΤΡΑΦΗ		3.000,00

Πίνακας 3

A/A	A/A απήματος	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΗ
19		17/5/2018		14.000,00
24		25/5/2018		14.000,00
30		3/7/2018		14.000,00
32		17/9/2018		15.000,00
37		19/9/2018		15.000,00
40		4/10/2018		15.000,00
43		11/10/2018		15.000,00
Σύνολο				102.000,00

Επειδή ο προσφεύγων για τις πιστώσεις του πίνακα 1 ισχυρίζεται ότι αφορούν σύμβαση άτοκου δανείου από την εταιρεία με την επωνυμία «.....».Ειδικότερα, ισχυρίζεται ότι την 02.01.2018 συνάφθηκε μεταξύ του ίδιου και της ως άνω εταιρείας συμφωνία δανείου στη της σύμφωνα με τους όρους της οποίας θα δανειζόταν 200.000,00€ με τμηματικές καταβολές εντός του 2018. Επιπλέον, σύμφωνα με τον προβαλλόμενο ισχυρισμό του η αποπληρωμή του δανείου θα γινόταν από τον ίδιο εντός χρονικής διάρκειας 10 ετών και ενώ ο τόκος θα συμφωνείτο με νεότερη συμφωνία τους στο τέλος κάθε έτους, αρχής γενομένης από το τέλος του 2019 ήτοι την 31.12.2019 για το άληκτο κεφάλαιο τελικά ο ίδιος εξόφλησε ολόκληρο το ποσό δανείου άτοκα. Επιπρόσθετα ισχυρίζεται ότι το δάνειο που έλαβε σε τραπεζικό του λογαριασμό στην Κύπρο το μετέφερε σε τραπεζικούς λογαριασμούς που τηρεί στην ημεδαπή και συνεπώς οι μεταφορές μεταξύ των λογαριασμών του δεν δύναται να καταλογιστούν ως προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή ο προσφεύγων για τις πιστώσεις του πίνακα 3 ισχυρίζεται ότι αφορούν σύμβαση άτοκου δανείου από τον το οποίο χορηγήθηκε στον ίδιο τμηματικά.

Επειδή στην από 16.12.2024 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής αναφέρεται ότι σύμφωνα με το υπ' αριθμ. πρωτ./17.02.2023 έγγραφο της Γ.ΔΗΛΕΔ/Δ.ΥΠΗ.ΔΕΔ./ΤΜΗΜΑ Ε' - ΑΥΤΟΜΑΤΗΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΜΕ ΑΛΛΕΣ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΕΣ, ο προσφεύγων τηρούσε για το ελεγχόμενο διάστημα στην τον υπ'αριθμ. λογαριασμό και συγκεκριμένα στην τράπεζα Bank Ο προσφεύγων σε έλεγχο που διενεργήθηκε στον αδερφό του, ..., υπέβαλε το με αριθμ. Πρωτ...../08.02.2023 υπόμνημα με το οποίο προσκομίστηκε η κίνηση του τραπεζικού λογαριασμού που τηρούνταν στην Κύπρο, πλην του χρονικού διαστήματος 01.01-31.01.2017. Επιπλέον, από τον προσφεύγοντα προσκομίστηκε στον έλεγχο το με αριθμ. πρωτ./07.09.2023 υπόμνημα με το οποίο προσκομίστηκε ιδιωτικό συμφωνητικό σύναψης δανείου ύψους 200.000,00€, συναφθέν την 02.01.2018 στη μεταξύ του προσφεύγοντα (οφειλέτης) και της Κυπριακής εταιρείας «.....» (δανειστρία). Κατά τη διάρκεια του ελέγχου από την εξέταση της αναλυτικής κίνησης του τηρούμενου λογαριασμού στην Κύπρο προέκυψε ότι αυτός τροφοδοτήθηκε από:

- Πιστώσεις αγνώστου προελεύσεως και αιτίας με αιτιολογία δάνειο (1Bank-Credit Advice-DANEIO).
- Πιστώσεις με αιτιολογία δάνειο ή μεταφορά (1Bank-Credit Advice-DANEIO ή METAFORA) χωρίς όμως να προκύπτει η προέλευσή τους από την κίνηση του λογαριασμού (εξτρέ τράπεζας).
- Λοιπές πιστώσεις αγνώστου πηγής και αιτίας από α) νομικά πρόσωπα στα οποία ο προσφεύγων τυγχάνει διαχειριστής είτε όχι, β) πιστώσεις από φυσικά πρόσωπα (π.χ πιστώσεις από το φυσικό πρόσωπο με την ονομασία «.....» και γ) πιστώσεις από ελληνικούς τραπεζικούς λογαριασμούς του αδερφού του

Επειδή από τον έλεγχο δεν κατέστη δυνατό να ταυτοποιηθεί η πηγή και η αιτία προέλευσης των εν λόγω πιστώσεων καθώς δεν προσκομίστηκαν αποδεικτικά στοιχεία - τραπεζικά παραστατικά. Προκειμένου να ελεγχθεί η τροφοδότηση και οι κινήσεις του συγκεκριμένου λογαριασμού αλλοδαπής συντάχθηκε το με αρ. πρωτ./12.02.2024 συμπληρωματικό αίτημα παροχής πληροφοριών άρθρου 14 ν.4987/2022. Ειδικότερα ο προσφεύγων κλήθηκε να θέσει στη διάθεση του ελέγχου αποδεικτικά στοιχεία για την πηγή και την αιτία προέλευσης των χρηματικών ποσών του λογαριασμού αλλοδαπής καθώς και ότι τα εν λόγω ποσά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο ή ότι απαλλάσσονται του φόρου.

Επειδή ο προσφεύγων προκειμένου να αιτιολογήσει τις κινήσεις του τραπεζικού λογαριασμού που τηρούσε στην Κύπρο υπέβαλε το υπ' αριθ. πρωτ./11.04.2024 υπόμνημα με το οποίο προβλήθηκε ο ισχυρισμός ότι οι πιστώσεις αφορούν δάνεια που έλαβε από την εταιρεία «.....» και τον Τα εν λόγω δάνεια όπως ισχυρίστηκε τα έλαβε για την κάλυψη εξόδων των εταιρειών στις οποίες ήταν διαχειριστής ενώ μέρος από αυτά, το δάνεισε στον αδερφό του προκειμένου να εξοφλήσει υποχρεώσεις των εταιρειών στις οποίες ήταν διαχειριστής ο αδερφός του. Επιπλέον, είχε ισχυριστεί ότι κάποια ποσά από τον λογαριασμό του μεταφέρθηκαν προς εξυπηρέτηση του, για την πληρωμή υποχρεώσεων των εταιρειών στις οποίες ήταν διαχειριστής. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του όπως αναφέρθηκε ανωτέρω είχε προσκομιστεί το από 02.01.2018 ιδιωτικό συμφωνητικό σύναψης δανείου στο οποίο επισυνάφθηκε πρακτικό της 31.12.2018, σύμφωνα με το οποίο η δανείστρια εταιρεία κατέβαλε σε δόσεις εντός του 2018 στον προσφεύγοντα ποσό ύψους 178.340,00€.

Επειδή οι απόψεις του ελέγχου της Υ.Ε.Δ.Δ.Ε. Αττικής όπως αυτές καταγράφονται στην οικεία έκθεση ελέγχου επί των ανωτέρω ισχυρισμών έχουν ως κάτωθι:

- Από τις επικαλούμενες δόσεις του συναφθέντος δανείου κάποιες αντιστοιχίζονται με πιστώσεις στον ερευνώμενο λογαριασμό ενώ άλλες όχι.
- Το προσκομισθέν ιδιωτικό συμφωνητικό αλλά και το επισυναπτόμενο πρακτικό για τα καταβληθέντα ποσά εντός του 2018, δεν φέρουν βέβαιη ημερομηνία υπογραφής και επίσης δεν φέρουν θεώρηση από Ελληνική ή Κυπριακή Αρχή.
- Για τις πιστώσεις που αιτιολογούνται ως καταβολές έναντι δόσεων δανείου από την Κυπριακή εταιρεία δεν προσκομίστηκαν τραπεζικά παραστατικά ενώ σε ουδεμία από αυτές δεν αναφέρεται η επωνυμία της δανείστριας εταιρείας.

- Για το επικαλούμενο δάνειο από το φυσικό πρόσωπο δεν προσκομίστηκε κανένα αποδεικτικό στοιχείο.
- Περαιτέρω για το σύνολο των ερευνώμενων πιστώσεων του αλλοδαπού λογαριασμού δεν προσκομίστηκαν τραπεζικά παραστατικά ή άλλα αποδεικτικά στοιχεία.
Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω από τον έλεγχο απορρίφθηκε ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα περί δανεισμού από την εταιρεία «.....» και τον και οι κρινόμενες πιστώσεις καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας καθώς δεν προέκυψε η πηγή και η αιτία προέλευσης ή ότι τα ποσά αυτά έχουν φορολογηθείς ή νομίμως απαλλαγεί του φόρου.

Επειδή ο προσφεύγων προς επίρρωση των ισχυρισμών του προσκομίζει δύο υπεύθυνες δηλώσεις του ίδιου στις οποίες αναφέρεται ότι: α) με την από 02.01.2018 σύμβαση δανείου μεταξύ του ίδιου και της εταιρείας «.....» του καταβλήθηκε ποσό 200.000,00€ ως δάνειο το οποίο επέστρεψε άτοκα τμηματικά στον νόμιμο εκπρόσωπο της εν λόγω εταιρείας, ήτοι στον κύριο μέχρι την 31.12.2019 και β) το δάνειο που έλαβε το 2018 από τον ύψους 102.000,00€ επιστράφηκε άτοκα και τμηματικά μέχρι την 31.12.2019. Επιπλέον, προσκομίστηκε υπεύθυνη δήλωση του κυρίου στην οποία αναφέρεται ότι το ποσό των 200.000,00€ που δάνεισε στον προσφεύγοντα με την από 02.01.2018 σύμβαση δανείου του επιστράφηκε τμηματικά σε μετρητά άτοκα μέχρι την 31.12.2019.

Επειδή από τον έλεγχο τεκμηριώθηκε επαρκώς ο καταλογισμός των πιστώσεων των πινάκων 1 και 3 ως προσαύξηση περιουσίας και οι προσκομιζόμενες υπεύθυνες δηλώσεις δεν δύναται να αποδομήσουν το πόρισμα του ελέγχου.

Επειδή ως προς την πίστωση του πίνακα 2 ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι καταρτίστηκε προφορική σύμβαση δανείου. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει δική του υπεύθυνη δήλωση στην οποία αναφέρεται ότι έλαβε δάνειο από τον ύψους 3.000,00€ το οποίο επιστράφηκε τμηματικά μέχρι την 31.12.2018.

Επειδή μόνο με την προσκομισθείσα υπεύθυνη δήλωση δεν δύναται να αποδειχθεί ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα.

Επειδή στις με αριθμ. καταχώρισης/23.07.2018 και/18.07.2019 δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογικών ετών 2017 και 2018, αντίστοιχα δεν έχουν δηλωθεί ποσά από ληφθέντα δάνεια στον κωδ.781 «17. Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές, κλπ» .

Επειδή δεν προσκομίζονται τραπεζικά παραστατικά από τα οποία να αποδεικνύεται ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα ότι επιστράφηκαν τα ποσά που δανείστηκε.

Επειδή λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα ότι οι πιστώσεις των πινάκων 1 έως και 3 λανθασμένα καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας καθώς αφορούν σε χορηγήσεις δανείων τα οποία επιστράφηκαν στους δανειστές απορρίπτεται ως αναπόδεδεικτος.

Επειδή ο προσφεύγων για τις πιστώσεις του κάτωθι Πίνακα 4 ισχυρίζεται ότι προέρχονται από νομικό πρόσωπο στο οποίο συμμετείχε και συγκεκριμένα από την εταιρεία με την επωνυμία «.....». Σύμφωνα με τον ισχυρισμό του η εν λόγω εταιρεία είχε συναλλαγές με την εταιρεία «.....» συνολικού ποσού 39.882,28€, για τις οποίες εκδόθηκαν τα σχετικά τιμολόγια. Επιπλέον ισχυρίζεται ότι μέρος του ποσού αυτού (17.558,00€) κατατέθηκε προς εξόφληση των τιμολογίων στον ατομικό λογαριασμό του προσφεύγοντα και εν συνεχεία χρησιμοποιήθηκε προς εξόφληση οφειλών και εξόδων της εταιρείας με την επωνυμία «.....».

Πίνακας 4

/Α	Τράπεζα	Αριθμός Λογαριασμού	Δικαιούχοι	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Απολογία Συναλλαγής
				11/1/2018	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ	
				19/1/2018	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ	
				24/1/2018	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	
				31/1/2018	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ	
Σύνολο						1

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι συλλέγει τα σχετικά παραστατικά αλλά και σε κάθε περίπτωση ότι ο ισχυρισμός του αποδεικνύεται από την ίδια την κίνηση του λογαριασμού.

Επειδή ο προσφεύγων μέχρι και την έκδοση της παρούσας απόφασης δεν προσκόμισε στοιχεία από τα οποία να αποδεικνύεται ο ισχυρισμός του ότι τα ανωτέρω ποσά αφορούν έσοδα της εταιρείας με την επωνυμία «.....» και ότι με αυτά εξοφλήθηκαν υποχρεώσεις της εν λόγω εταιρείας. Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 16.12.2024 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές κα πλήρως αιτιολογημένες.

Αποφασίζουμε

Την απόρριψη της από 16.01.2025 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, με Α.Φ.Μ. και την επικύρωση της υπ' αριθμ. /16.12.2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξη Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2018, του προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.

Οριστική φορολογική υποχρέωση με βάση την παρούσα απόφαση:

Εισόδημα (Αριθ. Πράξης/2024) φορολογικό έτος 2018

Διαφορά φόρου	121.943,92
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Ν.4987/2022 (νυν άρθρο 54 ν.5104/2024)	60.971,96
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	32.941,50
Σύνολο για καταβολή	215.857,38

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.