



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 28-01-2021

Αριθμός απόφασης: 192

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔ/ΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α8-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Ταχ. Δ/ση : Εγνατία 45
Ταχ. Κώδικας : 546 30 Θεσσαλονίκη
Τηλέφωνο : 2313333267
ΦΑΞ : 2313333258
E-Mail : ded.thess@aaade.gr
Url : www.aaade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

- α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.
- β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 4738/26.10.2020) με θέμα «*Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)*», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει.
- γ. Της ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ 1440/Τ.Β'/27-04-2017).

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 2759/01-09-2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την Α1273/15-12-2020 απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ, με την οποία η προθεσμία του πρώτου εδαφίου της παρ.5 του άρθρου 63 του Ν 4174/2013 που δεν έχει συμπληρωθεί από τις 16-11-2020 έως και την 31-01-2021, παρατείνεται έως 31-03-2021.

5. Τη με ημερομηνία κατάθεσης **24/09/2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, με **ΑΦΜ**, κατά: **α)** της υπ'αρ.πρωτ./**10-08-2020** αρνητικής απάντησης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Βέροιας επί της από 01/10/2019 τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 και **β)** της με αριθ. ειδοποίησης/04-09-2019 πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

6. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση.
7. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.
8. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α8-Επανεξέτασης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της υπ'αρ.πρωτ./**24-09-2020** ενδικοφανούς προσφυγής της, με **ΑΦΜ** και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αρ. ειδοποίησης και ημερομηνία έκδοσης **04-09-2019** πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 (αρ. δήλωσης), του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Βέροιας, προέκυψε για την προσφεύγουσα κύριος φόρος 18.017,66€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 2.534,82€, ήτοι ποσό πληρωμής 20.552,48€.

Με την υπ' αρ.πρωτ./**10-08-2020** αρνητική απάντηση του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Βέροιας απορρίφθηκε η από **01/10/2019** τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 της προσφεύγουσας, στον κωδ. 781 (Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές, κλπ) με την οποία είχε δηλώσει το ποσό των 50.000,00€.

Η προσφεύγουσα, υπέβαλε ηλεκτρονικά την υπ'αρ./**18-07-2019** αρχική δήλωση φορολογίας εισοδήματος, του φορολογικού έτους 2018, σύμφωνα με την οποία εκδόθηκε η με αρ. ειδοποίησης/**04-09-2019** πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 και προέκυψε ποσό πληρωμής 20.552,48€. Το ποσό του φόρου προέκυψε από τη φορολόγηση του εισοδήματος της από μισθωτή εργασία ύψους 2.770,66€ καθώς και προστιθέμενης διαφοράς αντικειμενικών δαπανών ύψους 53.346,95€.

Η προσφεύγουσα στις 16/03/2018 δυνάμει του με αριθμ. συμβολαίου πώλησης της συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης προέβη σε αγορά ενός διαμερίσματος στη Θεσσαλονίκη, έναντι τιμήματος 50.000,00€ πλέον συμβολαιογραφικών εξόδων ύψους 747,61€ και ως εκ τούτου δήλωσε στην ανωτέρω φορολογική δήλωση στον κωδικό 735 (για την αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών κλπ) το ποσό των 50.747,61€ (το οποίο φορολογήθηκε ως προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών).

Την 01/10/2019 η προσφεύγουσα υπέβαλε στη Δ.Ο.Υ. Βέροιας τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2018, δηλώνοντας στον κωδ.781 (Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές, κλπ) το ποσό των 50.000,00€, ισχυριζόμενη ότι εκ παραδρομής δεν συμπεριέλαβε στην αρχική δήλωση το εν λόγω ποσό δανείου, που έλαβε στις 16/03/2018 από την μητέρα της, με ΑΦΜ δυνάμει του από 15/03/2018 ιδιωτικού συμφωνητικού δανείου.

Η αρμόδια φορολογική αρχή εξετάζοντας την από 01/10/2019 τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2018, μαζί με τα κατατεθέντα δικαιολογητικά, με την υπ' αρ.πρωτ./10-08-2020 αρνητική απάντηση του προϊσταμένου της, απέρριψε το αίτημα της προσφεύγουσας.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων, υποστηρίζοντας τα παρακάτω:

- Προκειμένου να προβεί στην εν λόγω αγορά του ακινήτου δανείστηκε ποσό 50.000,00€ από την μητέρα της,, δυνάμει του από 15/03/2018 ιδιωτικού συμφωνητικού δανείου. Το ανωτέρω συμφωνητικό υπεγράφη πριν την αγορά του ακινήτου και φέρει βεβαιωμένο το γνήσιο της υπογραφής από το Αστυνομικό Τμήμα Αλμωπίας, απ' όπου προκύπτει η βέβαια χρονολογία αυτού. Ήδη έχει καταβάλει στην μητέρα της, την πρώτη δόση ποσού 3.333,33€ την 09/01/2020.
- Από παραδρομή του λογιστή της δεν είχε δηλωθεί στην αρχική της δήλωση το ποσό του δανείου και δεν είχε θεωρηθεί εμπροθέσμως από την αρμόδια Δ.Ο.Υ.. Ως εκ τούτου στις 30/09/2019 η ίδια προέβη σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την χαρτοσήμανση του ιδιωτικού συμφωνητικού, καταβάλλοντας το αναλογούν τέλος χαρτοσήμου ποσού 2.036,52€ καθώς και πρόστιμο εκπροθέσμου ποσού 102,40€. Η εκπρόθεσμη από τη Δ.Ο.Υ. Βέροιας χαρτοσήμανση του εν λόγω συμφωνητικού δεν μπορεί με κανέναν τρόπο να αναιρέσει την ημερομηνία που αυτό συνάφθηκε και υπεγράφη. Από τη θεώρησή του από δημόσια αρχή και δη το Αστυνομικό Τμήμα Αλμωπίας, προκύπτει αδιαμφισβήτητα η βέβαια χρονολογία του, ήτοι την 15/03/2018, προγενέστερη της αγοράς του ακινήτου.
- Η είσπραξη του ποσού του δανείου πριν την αγορά του ακινήτου αποδεικνύεται και από το γεγονός ότι το συμφωνημένο τίμημα καταβλήθηκε ολόκληρο την ημέρα υπογραφής του συμβολαίου πώλησης, με την υπ' αριθμ.-.. τραπεζική επιταγή της Τράπεζας Eurobank, με ημερομηνία έκδοσης 16/03/2018, που εκδόθηκε σε διαταγή της προσφεύγουσας, όπως ρητά αναγράφεται στο πωλητήριο συμβόλαιο, με διά της χρέωσης του με αριθμ. τραπεζικού λογαριασμού ταμιευτηρίου της Τράπεζας Eurobank, με κύριο δικαιούχο την μητέρα της και συνδικαιούχο την ίδια.
- Από τον πίνακα ανάλωσης των εισοδημάτων των γονέων της προκύπτει η δυνατότητα δανεισμού του ποσού των 50.000,00€ προς την προσφεύγουσα. Η μητέρα της, κατά το

φορολογικό έτος 2016 (09.08.2016), έλαβε 59.000,00€ με τραπεζικό έμβασμα από τον τραπεζικό λογαριασμό του αδελφού της, ο οποίος κατοικεί στην Αλβανία, προς τον με αριθμό λογαριασμό ταμιευτηρίου της Τράπεζας Eurobank με κύριο δικαιούχο την μητέρα της και συνδικαιούχο την προσφεύγουσα, ποσό που δικαιούνταν (η μητέρα της) ως κληρονόμος εκ διαθήκης του πατέρα της Το ποσό αυτό δηλώθηκε νομίμως και εμπροθέσμως από τη μητέρα της στην οικεία φορολογική δήλωση χωρίς ουδέποτε να αμφισβητηθεί ούτε η προέλευση ούτε η νομιμότητα του.

- Η φορολογική αρχή παραβίασε τις αρχές της καλής πίστης και της χρηστής διοίκησης και υπερέβη το όριο της διακριτικής ευχέρειας.

Ως προς την με αρ.ειδοποίησης και ημερομηνία έκδοσης 04/09/2019 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου.

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 63 του Κ.Φ.Δ. (ν.4174/2013), :« 1. Ο υπόχρεος, εφόσον αμφισβητεί οποιαδήποτε πράξη που έχει εκδοθεί σε βάρος του από τη Φορολογική Διοίκηση ή σε περίπτωση σιωπηρής άρνησης, οφείλει να υποβάλει ενδικοφανή προσφυγή με αίτημα την επανεξέταση της πράξης στο πλαίσιο διοικητικής διαδικασίας από την Υπηρεσία Εσωτερικής Επανεξέτασης της Φορολογικής Διοίκησης. Η αίτηση υποβάλλεται στη φορολογική αρχή που εξέδωσε την πράξη ή παρέλειψε την έκδοσή της και πρέπει να αναφέρει τους λόγους και τα έγγραφα στα οποία ο υπόχρεος βασίζει το αίτημά του. Η αίτηση πρέπει να υποβάλλεται από τον υπόχρεο εντός τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία κοινοποίησης της πράξης σε αυτόν ή από τη συντέλεση της παράλειψης....»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ.1 της ΠΟΛ1064/2017 ορίζεται ότι: «Η ενδικοφανής προσφυγή ασκείται κατά πράξεων των φορολογικών αρχών, εντός ανατρεπτικής προθεσμίας τριάντα (30) ημερών που αρχίζει από την κοινοποίηση της πράξεως ή τη συντέλεση της παράλειψης. Η εν λόγω προθεσμία αναστέλλεται κατά το χρονικό διάστημα από 1 έως 31 Αυγούστου. Ειδικά για τους κατοίκους εξωτερικού η σχετική προθεσμία ορίζεται σε εξήντα (60) ημέρες (άρ. 63 παρ. 1 εδ. γ',δ',ε' Κ.Φ.Δ.)».

Επειδή, περαιτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 66 του Ν. 2717/1999 (Κώδικας Διοικητικής Δικονομίας): «Η προσφυγή ασκείται μέσα σε προθεσμία εξήντα (60) ημερών, η οποία αρχίζει: Α. Σε περίπτωση ρητής πράξης: α) Για εκείνους τους οποίους αφορά: i. από την κατά νόμο επίδοσή της σε αυτούς, ή ii. σε κάθε άλλη περίπτωση, από τότε που αυτοί έλαβαν αποδεδειγμένως πλήρη γνώση του περιεχομένου της...».

Επειδή, ακολούθως, όπως έχει κριθεί νομολογιακά, πλήρης γνώση συνάγεται από την πάροδο μακρού χρόνου (εξάμηνο) από την έκδοση της πράξης και από το εύλογο και

δικαιολογημένο ενδιαφέρον για την υπόθεση, όταν μάλιστα ο ίδιος ο ενδιαφερόμενος είχε προκαλέσει με σχετική αίτησή του την έκδοση της προσβαλλόμενης πράξης (ΔΕφΘεσ. 1040/97 ΔΔικ 1998/355).

Επειδή, με την υπό κρίση Ενδικοφανή Προσφυγή προσβάλλεται η με αρ. ειδοποίησης και ημερομηνία έκδοσης 04-09-2019 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος (αρ.δήλωσης) φορολογικού έτους 2018 της ΑΑΔΕ.

Επειδή, εν προκειμένω, δεν αποδεικνύεται από τα στοιχεία του φακέλου το χρονικό σημείο της λήψης γνώσης, εκ μέρους της προσφεύγουσας, του περιεχομένου της με αρ. ειδοποίησης και ημερομηνία έκδοσης 04-09-2019 πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος (αρ.δήλωσης) φορολογικού έτους 2018 της ΑΑΔΕ. Όμως, όπως συνάγεται από τα ανωτέρω, η πάροδος μακρού χρόνου από την έκδοση της με αριθμ. ειδοποίησης, Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2018 (που έλαβε χώρα την 04/09/2019), αποτελεί τεκμήριο γνώσης.

Κατά συνέπεια η παρούσα ενδικοφανής προσφυγή κατά το μέρος που στρέφεται κατά της ανωτέρω πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου **ασκείται απαραδέκτως**.

Ως προς την με αρ.πρωτ./10-08-2020 αρνητική απάντηση του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Βέροιας.

Επειδή, στις διατάξεις του **άρθρου 19 του Ν. 4174/2013** ως τροποποιήθηκε και ισχύει ορίζεται ότι:

«1. Αν ο φορολογούμενος διαπιστώσει, ότι η φορολογική δήλωση που υπέβαλε στη Φορολογική Διοίκηση περιέχει λάθος ή παράλειψη, υποχρεούται να υποβάλει τροποποιητική φορολογική δήλωση.

2. Αν ο φορολογούμενος υποβάλει τροποποιητική φορολογική δήλωση εντός της προθεσμίας υποβολής της αρχικής φορολογικής δήλωσης, τότε και η τροποποιητική φορολογική δήλωση επέχει θέση αρχικής δήλωσης και θεωρείται ότι και οι δύο, αρχική και τροποποιητική έχουν υποβληθεί, εμπρόθεσμα.

3.α. Τροποποιητική φορολογική δήλωση υποβάλλεται οποτεδήποτε μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού προσδιορισμού του φόρου από τη Φορολογική Διοίκηση ή μέχρι την παραγραφή του δικαιώματος της Φορολογικής Διοίκησης για έλεγχο της αρχικής δήλωσης.

β. Τροποποιητική φορολογική δήλωση που υποβάλλεται μέχρι την κοινοποίηση εντολής ελέγχου ή της πρόσκλησης παροχής πληροφοριών του άρθρου 14 του παρόντος, έχει όλες τις συνέπειες της εκπρόθεσμης δήλωσης.

γ. Εάν η τροποποιητική φορολογική δήλωση υποβληθεί μετά την κοινοποίηση εντολής ελέγχου ή της πρόσκλησης παροχής πληροφοριών του άρθρου 14 του παρόντος και μέχρι την κοινοποίηση προσωρινού προσδιορισμού του φόρου, εφόσον προκύπτει ποσό φόρου προς καταβολή, επιβάλλεται επί του ποσού αυτού, αντί του προστίμου του άρθρου 54, πρόστιμο που ισούται με το ποσό του προστίμου του άρθρου 58 παρ. 1, 58Α παρ. 2, ή 59 παρ. 2, κατά περίπτωση...»

Επειδή με βάση τις παραπάνω διατάξεις, οι δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, όταν διαπιστωθεί από τον φορολογούμενο ότι περιέχουν λάθη ή παραλείψεις, πρέπει από 1/1/2014 και μετά να τροποποιούνται με την υποβολή τροποποιητικής φορολογικής δήλωσης (σχετ. η εγκ. ΠΟΛ. 1174/2014 της ΓΓΔΕ).

Επειδή, σύμφωνα με το **άρθρο 30 του Ν.4172/2013** ορίζεται ότι: «1. Ο φορολογούμενος που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία όταν το τεκμαρτό εισόδημά του είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημά του. Σε αυτή την περίπτωση στο φορολογητέο εισόδημα προστίθεται η διαφορά μεταξύ του τεκμαρτού και πραγματικού εισοδήματος και αυτή φορολογείται, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 34.».

Επειδή, σύμφωνα με το **άρθρο 32 του Ν.4172/2013** ορίζεται ότι: «Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για:..... γ) Αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης. Ως τίμημα αγοράς λαμβάνεται η αξία που προσδιορίζεται, σύμφωνα με τις διατάξεις του [άρθρου 41](#) του ν. [1249/1982](#). Αν το τίμημα που καθορίζεται στα οικεία πωλητήρια συμβόλαια είναι μεγαλύτερο από την πιο πάνω αξία, ως καταβαλλόμενη δαπάνη λαμβάνεται το καθοριζόμενο σε αυτά τα συμβόλαια τίμημα. Ειδικά, για τις περιοχές που δεν ισχύει το αντικειμενικό σύστημα προσδιορισμού της αξίας των ακινήτων, ως καταβαλλόμενη δαπάνη λαμβάνεται: αα) Το τίμημα που καθορίζεται στα οικεία πωλητήρια συμβόλαια....».

Επειδή, σύμφωνα με το **άρθρο 34 του Ν.4172/2013** ορίζεται ότι: «1. Η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 30, η οποία προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα, προσδιορίζεται από τη Φορολογική Διοίκηση κατά το ίδιο φορολογικό έτος σύμφωνα με τα οριζόμενα στις επόμενες παραγράφους και φορολογείται:

α) σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 15 εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία ή/και συντάξεις ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις ή δεν υπάρχει εισόδημα από καμία κατηγορία ή έχει εισόδημα μόνο από κεφάλαιο ή/και από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου και το τεκμαρτό του

εισοδήμα δεν υπερβαίνει το ποσό των εννιά χιλιάδων πεντακοσίων (9.500) ευρώ ή..... 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..... 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. στ) Δωρεά ή γονική παροχή χρηματικών ποσών για την οποία η οικεία φορολογική δήλωση έχει υποβληθεί μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε η σχετική δαπάνη.....».

Επειδή, η προσφεύγουσα προς επίρρωση των ισχυρισμών της κατέθεσε τα παρακάτω δικαιολογητικά:

- Ακριβές αντίγραφο του με αριθμ./16-03-2018 συμβολαίου της συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης, αγοράς ακινήτου (διαμερίσματος εμβαδού καθαρού 78,90 τ.μ. 1^{ου} ορόφου οικοδομής κείμενης επί της οδού στη Θεσσαλονίκη).
- Ακριβές φωτοαντίγραφο του από 15/03/2018 ιδιωτικού συμφωνητικού δανεισμού χρηματικού ποσού μεταξύ της ίδιας και της μητέρας της, θεωρημένου την ίδια ημέρα από το Αστυνομικό Τμήμα Άλμωπιας Ν. Πέλλας για το γνήσιο της υπογραφής και την από 30/09/2019 δήλωση προς τη Δ.Ο.Υ. Βέροιας, για την καταβολή του τέλους χαρτοσήμου.
- Ακριβή αντίγραφα α) της υπ'αριθμ.-/16-03-2018 τραπεζικής επιταγής της Eurobank, ποσού 50.000,00€ που εκδόθηκε σε διαταγή της ίδιας και β) της από 16/03/2018 αίτησης έκδοσης της ως άνω επιταγής όπου ως τρόπος πληρωμής αναγράφεται ο αριθμός λογαριασμού της Τράπεζας Eurobank, στον οποίο κύριος δικαιούχος είναι η μητέρα της, και συνδικαιούχος η ίδια.
- Ακριβές αντίγραφο της με ημερομηνία εκτύπωσης 29/01/2020 κίνησης του υπ'αριθμ..... λογαριασμού της Τράπεζας Eurobank, με κύριο δικαιούχο τη μητέρα της προσφεύγουσας και συνδικαιούχο την ίδια, απ' όπου προκύπτει ότι στις 16/03/2018 χρεώθηκε ο ανωτέρω λογαριασμός με το ποσό των 50.000,00€ αναγράφοντας ως περιγραφή κίνησης «ΕΠΤ.Ν.....».

- Φωτοαντίγραφα των από 09/01/2020 αποδείξεων συναλλαγών της Τράπεζας Eurobank, ήτοι καταθέσεις ποσών 700,00€ και 2.635,00€ (συνολικού ποσού 3.335,00€) με δικαιούχο τη μητέρα της προσφεύγουσας και αναγραφόμενη αιτιολογία «πρώτη δόση δανείου».
- Φωτοαντίγραφα των με ημερομηνία έκδοσης 30/09/2019 ταυτοτήτων οφειλών για την πληρωμή του τέλους χαρτοσήμου (2.036,52€) και του προστίμου εκπρόθεσμης υποβολής της οικείας δήλωσης (102,40€) καθώς και των βεβαιώσεων πληρωμής των εν λόγω οφειλών (με ημερομηνία 02-10-2019).
- Πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών της μητέρας της, από τον οποίο προκύπτει διαθέσιμο κεφάλαιο προς ανάλωση ύψους 69.510,59€.
- Ακριβές αντίγραφο της από 05/08/2016 εκτύπωσης στοιχείων λογαριασμού της τράπεζας, απ' όπου προκύπτει ότι ο αδερφός της μητέρας της προσφεύγουσας μετέφερε ποσό 59.000,00€ στον με αρ. λογαριασμού της Τράπεζας Eurobank, με δικαιούχο την
- Φωτοαντίγραφο της από 08/05/2017 εκτύπωσης της Τράπεζας Eurobank ειδοποίησης πελάτη για πίστωση εισερχόμενου εμβάσματος και ακριβές αντίγραφο της από 09/08/2016 βεβαίωσης εισερχόμενης μεταφοράς πίστωσης (εμβάσματος) της Τράπεζας Eurobank από τις οποίες προκύπτει διενέργεια εμβάσματος ποσού 59.000,00€ από τον στην
- Ακριβές επικυρωμένο αντίγραφο της από 04/08/2016 συμβολαιογραφικής δήλωσης (μεταφρασμένης στα ελληνικά) της μητέρας της προσφεύγουσας και του αδερφού της μητέρας της,, ενώπιον της Αλβανής συμβολαιογράφου, ότι ο τελευταίος θα αποστείλει στην πρώτη το ποσό των 59.000,00€, που αποτελεί το μερίδιο της από την κληρονομιά που άφησε ο πατέρας τους, με κατάθεση στον με αρ. λογαριασμού της Τράπεζας Eurobank.
- Επικυρωμένο φωτοαντίγραφο του από 23/01/2020 πιστοποιητικού θανάτου (μεταφρασμένου στα ελληνικά) του, με αναγραφόμενη ημερομηνία θανάτου την 11/02/2010 από το Ληξιαρχείο της Δημοκρατίας της Αλβανίας.
- Επικυρωμένο φωτοαντίγραφο του από 03/02/2020 κληρονομητηρίου με διαθήκη (μεταφρασμένου στα ελληνικά) της Αλβανής συμβολαιογράφου, απ' όπου προκύπτει ότι κληρονόμος του είναι η κόρη του, μητέρα της προσφεύγουσας.

Επειδή από την εξέταση των στοιχείων του φακέλου της υπόθεσης, ως προς τη συνδρομή των προϋποθέσεων που ορίζονται από τις κείμενες φορολογικές διατάξεις για την αναγνώριση του δανείου, προς κάλυψη της διαφοράς μεταξύ τεκμαρτού και πραγματικού εισοδήματος,

διαπιστώνονται τα ακόλουθα: Κατ' αρχάς από το από 15/06/2018 ιδιωτικό συμφωνητικό δανεισμού χρηματικού ποσού 50.000,00€, προκύπτει ο σκοπός της χορήγησης του επικαλούμενου δανείου, ήτοι η αγορά του ακινήτου στη Θεσσαλονίκη από την οφειλέτη (προσφεύγουσα). Περαιτέρω, το επίμαχο ιδιωτικό συμφωνητικό, φέρει βέβαιη ημερομηνία, πριν την πραγματοποίηση της αγοράς του εν λόγω ακινήτου, δεδομένου ότι κατά τη σύνταξή του στις 15/03/2018 βεβαιώνεται το γνήσιο της υπογραφής από αρμόδια αρχή και συγκεκριμένα από το Αστυνομικό Τμήμα Αλμωπίας Ν. Πέλλας. Μάλιστα η εν λόγω αρχή, απαντώντας στο με αρ.πρωτ. ΔΕΔ ΥΠΕΠΝΥΕΞ2021ΕΜΠ έγγραφο της υπηρεσίας μας, επιβεβαιώνει τα ανωτέρω (αρ.πρωτ. εισερχ.εγγράφου ΔΕΔ ΥΠΕΠΝΥ ΕΙ2021ΕΜΠ). Επιπροσθέτως, από τα λοιπά έγγραφα που συνυποβάλλει η προσφεύγουσα, πέραν του ανωτέρω ιδιωτικού συμφωνητικού (τραπεζική επιταγή, εκτύπωση κίνησης λογαριασμού, αποδείξεις συναλλαγών της Τράπεζας Eurobank κτλ), αποδεικνύεται ότι η δανειοδότηση έλαβε πράγματι χώρα. Το τίμημα της αγοράς του εν λόγω ακινήτου, σύμφωνα με όσα αναγράφονται στο υπ'αρ...../16-03-2018 συμβόλαιο της συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης, καταβλήθηκε στις 16/03/2018 στους πωλητές με την ως άνω υπ'αρ.....-.. τραπεζική επιταγή της Τράπεζας Eurobank, ποσού 50.000,00€ που εκδόθηκε σε διαταγή της προσφεύγουσας, από τη δε εκτύπωση κίνησης του υπ'αριθμ..... λογαριασμού της Τράπεζας Eurobank με ημερομηνία 29/01/2020, προκύπτει ότι στις 16/03/2018 χρεώθηκε ο εν λόγω λογαριασμός με κύριο δικαιούχο τη μητέρα της και συνδικαιούχο την ίδια με το ποσό των 50.000,00€, αναγράφοντας ως περιγραφή κίνησης «ΕΠΤ.Ν.....». Η προσφεύγουσα κατέθεσε πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών για τα φορολογικά έτη 2014-2017 των γονέων της, σύμφωνα με τον οποίο την 01/01/2018 υφίστατο διαθέσιμο κεφάλαιο προς ανάλωση ύψους 69.510,59€ ως προκύπτει και από τα δεδομένα του ηλεκτρονικού αρχείου των οικείων φορολογικών δηλώσεων και ως εκ τούτου υπήρχε η δυνατότητα δανεισμού του εν λόγω ποσού. Επιπλέον, η προσφεύγουσα απέδειξε με τα ανωτέρω δικαιολογητικά την προέλευση των καταθέσεων στον με αρ. λογαριασμό της Τράπεζας Eurobank με κύριο δικαιούχο την μητέρα της και συνδικαιούχο την ίδια, ήτοι τραπεζικό έμβασμα από λογαριασμό του (αδερφό της μητέρας της) σε αλβανική τράπεζα την 09/08/2016, ποσού 59.000,00€ που δικαιούνταν η μητέρα της, ως κληρονόμος εκ διαθήκης του πατέρα της

Επειδή, με βάση τους όρους του προαναφερθέντος συμφωνητικού δανεισμού, το δάνειο χορηγήθηκε στις 16/03/2018 και η επιστροφή του ποσού θα διενεργούνταν, τμηματικά με ετήσιες δόσεις των 3.333,33€ σε τραπεζικό λογαριασμό του δανειστή με ημερομηνία πρώτης δόσης την 31/12/2019. Από τις με ημερομηνία 09/01/2020 αποδείξεις συναλλαγών της Τράπεζας Eurobank, προκύπτει η καταβολή από την προσφεύγουσα της πρώτης δόσης του δανείου της, ύψους 3.335,00€.

Επειδή, με βάση τα συνυποβληθέντα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή δικαιολογητικά αποδεικνύεται η λήψη δανείου της προσφεύγουσας, από την μητέρα της (με σκοπό την αγορά ακινήτου). Ως εκ τούτου η φορολογική αρχή πρέπει να λάβει υπόψη το ποσό του δανείου ύψους 50.000,00€ για την κάλυψη της ετήσιας δαπάνης του άρθρου 32 του Ν.4172/2013.

Κατόπιν των ανωτέρω, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί λήψης δανείου προς κάλυψη της τεκμαρτής δαπάνης (αγοράς ακινήτου) κρίνεται βάσιμος και γίνεται αποδεκτός.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **αποδοχή** της από **24-09-2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, με **ΑΦΜ** Καλείται ο προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. Βέροιας να προβεί στην αποδοχή και εκκαθάριση της από 01/10/2019 υποβληθείσας τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 της προσφεύγουσας, σύμφωνα με το σκεπτικό της παρούσας απόφασης.

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στην υπόχρεη.

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ Α8
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΖΑΧΑΡΑΚΗ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ

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