



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 03-10-2022

Αριθμός απόφασης: 1938

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔ/ΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8-10

Ταχ. Κώδικας : 546 39 Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313332246

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 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 (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

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 Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Τη με **ημερομηνία κατάθεσης 04/05/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της (.....) (.....) του (.....), με ΑΦΜ:..... κατά**

α)της με αριθμό πρωτ...../01-04-2022 αρνητικής απάντησης επί του με αριθμό πρωτ...../23-02-2022 αιτήματος υποβολής τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2020, του προϊσταμένου της ΔΟΥ Ξάνθης και

β)της με αριθμό ειδοποίησης/12-04-2022 πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος με βάση την 1^η τροποποιητική δήλωση φορολογικού έτους 2020 (αριθμ.καταχ.....) του προϊσταμένου της ΔΟΥ Ξάνθης και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, του προϊσταμένου της ΔΟΥ Ξάνθης, των οποίων ζητείται η ακύρωση.
6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7-Επανεξέτασης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της υπ'αρ.πρωτ...../04-05-2022 ενδικοφανούς προσφυγής της (.....) (.....) του (.....), με ΑΦΜ:....., η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προσβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- Με την με αριθμό πρωτ...../01-04-2022 απάντηση του προϊσταμένου της ΔΟΥ Ξάνθης απορρίφθηκε το με αριθμό καταχώρησης αίτημα υποβολής τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2020, της προσφεύγουσας, με το αιτιολογικό ότι το ποσό των 40.000,00€ στον κωδικό 781 «χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δανείων, δωρεών κλπ» του εντύπου Ε1, απορρίφθηκε διότι σύμφωνα με την Α 1118/26-05-2021 προκειμένου να συμπεριληφθεί οποιοδήποτε ποσό στον εν λόγω κωδικό απαιτείται η επισύναψη είτε βεβαίωσης εισαγωγής συναλλάγματος από κατοίκους αλλοδαπής με το αντίστοιχο ποσό, ή έγγραφο μεταφοράς των χρημάτων από τράπεζα του εξωτερικού προς Ελληνική Τράπεζα ή κάποιας δωρεάς ή σύναψης δανείου ή συμβολαίου πώλησης περιουσιακού στοιχείου κλπ.
- Με την με αριθμό ειδοποίησης/12-04-2022 (αριθμός καταχώρησης) πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος με βάση την 1^η τροποποιητική δήλωση φορολογικού έτους 2020, προσδιορίστηκε για την προσφεύγουσα κύριος φόρος ύψους 10.083,97€ και προκαταβολή φόρου ύψους 5.468,12€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 15.552,09€.

Ειδικότερα, η προσφεύγουσα υπέβαλε ηλεκτρονικά την με αριθμό καταχώρησης/26-08-2021 αρχική δήλωση φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2020, στην οποία δήλωσε, μεταξύ άλλων, στον κωδικό 735, που αφορά τη δαπάνη για την αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών κλπ, το ποσό των 41.950,84€. Μετά την ολοκλήρωση της εκκαθάρισης της ως άνω δήλωσης, εκδόθηκε η με αριθμό ειδοποίησης/29-09-2021 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2020, του προϊσταμένου της ΔΟΥ Ξάνθης.

Ακολούθως, η προσφεύγουσα υπέβαλε το με αριθμό καταχώρησης αίτημα αποδοχής 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020, που έλαβε αριθμό καταχώρησης/23-02-2022, συμπληρώνοντας στον κωδικό 781, που αφορά χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δανείων, δωρεών κλπ,

το ποσό των 40.000,00€ συνυποβάλλοντας φωτοαντίγραφο εντύπου «Κατάθεση Μετρητών» της τράπεζας Πειραιώς, κατάσταση Ξάνθης, από το οποίο προκύπτει ότι η προσφεύγουσα, στις 05-03-2020 κατέθεσε το ποσό των 40.000,00€ στον με αριθμ.GR..... του Ε.Β., με αιτιολογία «αγορά ακινήτου».

Σε απάντηση του ανωτέρω αιτήματος, η ΔΟΥ Ξάνθης εξέδωσε την με αριθμό πρωτ...../01-04-2022 αρνητική απάντηση και στη συνέχεια προχώρησε στην εκκαθάριση της ως άνω τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2020, χωρίς να δεχθεί την αιτιολογία και τα δικαιολογητικά που προσκομίσθηκαν και συνεπώς χωρίς να λάβει υπόψη το ποσό που συμπληρώθηκε στον κωδικό 781 του εντύπου Ε1.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων, επικαλούμενη ότι εσφαλμένα δε λήφθηκε υπόψη το ποσό των 40.000,00€ που είχε δηλώσει στον κωδικό 781, καθώς είναι μόνιμη κάτοικος αλλοδαπής (Βουλγαρία) και έκλεισε τους τραπεζικούς λογαριασμούς που διατηρούσε στην αλλοδαπή (Βουλγαρία) . Προς επίρρωση του ισχυρισμού της προσκομίζει:

α)Τα με αριθμό πρωτ..... και/04-02-2022 Πιστοποιητικά Φορολογικής Κατοικίας των ετών 2020 και 2021 αντίστοιχα, του Εθνικού Οργανισμού Εσόδων της περιφερειακής διεύθυνσης, με τα οποία βεβαιώνεται ότι η προσφεύγουσα κατά τα προαναφερθέντα έτη ήταν φορολογικός κάτοικος Βουλγαρίας.

β)Τη με αριθμό πρωτ.....-/...../03-02-2022 «Βεβαίωση Τρέχουσας Διεύθυνσης Κατοικίας», του 1^{ου} Κεντρικού Δημοτικού Διαμερίσματος, με την οποία βεβαιώνεται η διεύθυνση κατοικίας της προσφεύγουσας στην Βουλγαρία από την 14-07-2021.

γ)Το με αριθμό/05-03-2020 συμβόλαιο αγοραπωλησίας ακινήτου της συμβολαιογράφου Ξάνθης, από το οποίο προκύπτει ότι η προσφεύγουσα αγόρασε από τον του με ΑΦΜ:....., ένα ακίνητο με συνολικό τίμημα 40.000,00€, το οποίο κατέβαλε η αγοράστρια στον πωλητή με κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό του πωλητή στην τράπεζα Πειραιώς

δ)Φωτοαντίγραφο εντύπου «Κατάθεση Μετρητών» της τράπεζας Πειραιώς, κατάσταση Ξάνθης, από το οποίο προκύπτει ότι η προσφεύγουσα, στις 05-03-2020 κατέθεσε το ποσό των 40.000,00€ στον με αριθμ.GR..... του Ε.Β., με αιτιολογία «αγορά ακινήτου».

ε)Την με αριθμό πρωτ...../27-09-2021 βεβαίωση της Πιστωτικής Τράπεζας Βουλγαρίας-Αμερικής ΑΕ (BACB AD), η οποία βεβαιώνει ότι την 01-12-2018 η προσφεύγουσα είχε στην τράπεζα τον με αριθμ.BG..... τραπεζικό λογαριασμό με υπόλοιπο ύψους 10.076,54€. Επιπλέον προσκομίζει το από 04-10-2019 έγγραφο «Κλείσιμο Λογαριασμού», από το οποίο προκύπτει η ανάληψη ποσού ύψους 10.127,69€ από τον ανωτέρω λογαριασμό.

στ)Την με αριθμό πρωτ...../27-09-2021 βεβαίωση της Πιστωτικής Τράπεζας Βουλγαρίας-Αμερικής ΑΕ (BACB AD), η οποία βεβαιώνει ότι την 01-03-2020 η προσφεύγουσα είχε στην τράπεζα τον με αριθμ.BG..... τραπεζικό λογαριασμό με υπόλοιπο ύψους

35.011,52€. Επιπλέον προσκομίζει το από 04-03-2020 έγγραφο «Κλείσιμο Λογαριασμού», από το οποίο προκύπτει η ανάληψη ποσού ύψους 35.012,86€ από τον ανωτέρω λογαριασμό.

ζ) Την από 21-01-2020 σύμβαση χρηματικού δανείου ύψους 5.000,00€ μεταξύ της προσφεύγουσας και της Μ.Ε.Π.Ε.

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 30 του Ν 4172/2013 «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.

2. Το τεκμαρτό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τις δαπάνες διαβίωσης του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, σύμφωνα με τα άρθρα 31 έως και 34.

3. Το «συνολικό εισόδημα» προσδιορίζεται ως το συνολικό ποσό του φορολογητέου εισοδήματος κατά την έννοια του άρθρου 7 που αποκτά ο φορολογούμενος και τα εξαρτώμενα μέλη του από τις τέσσερις κατηγορίες ακαθάριστων εσόδων που αναγνωρίζονται στο άρθρο 7 του Κ.Φ.Ε..

4. Οι διατάξεις του Κεφαλαίου αυτού δεν εφαρμόζονται για τον αλλοδαπό διπλωματικό ή προξενικό εκπρόσωπο, κάθε φυσικό πρόσωπο που εργάζεται σε πρεσβεία, διπλωματική αποστολή, προξενείο ή αποστολή αλλοδαπού κράτους για τη διεκπεραίωση κρατικών υποθέσεων που είναι πολίτης του εν λόγω κράτους και κάτοχος διπλωματικού διαβατηρίου, καθώς και για κάθε φυσικό πρόσωπο που εργάζεται σε θεσμικό όργανο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή Διεθνούς Οργανισμού που έχει εγκατασταθεί βάσει διεθνούς συνθήκης την οποία εφαρμόζει η Ελλάδα.».

Επειδή, στο άρθρο 32 του Ν 4172/2013 ορίζεται ότι «Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του 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 το ποσό της συνολικής επιβάρυνσης, όπως προκύπτει από τα οικεία πωλητήρια συμβόλαια, εκτός εάν από έλεγχο προκύπτει μεγαλύτερο ποσό, οπότε λαμβάνεται υπόψη αυτό...».

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 34 του Ν 4172/2013 «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 εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των εννιά χιλιάδων πεντακοσίων (9.500) ευρώ ή

β) σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 29, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του δεν προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

γ) σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 29, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από ατομική αγροτική επιχείρηση ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από ατομική αγροτική επιχείρηση.

δ) σύμφωνα με την κλίμακα της παραγράφου 1 του άρθρου 15, εφόσον ο φορολογούμενος είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανέργων του Οργανισμού Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού (Ο. Α. Ε.Δ).

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:

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

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

αα) Που είναι φορολογικοί κάτοικοι άλλου κράτους.

.....

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 [ή του άρθρου 34], 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 ΠΟΛ 1076/2015 «Περί ορθής εφαρμογής του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορ. εισοδήματος» ορίζεται ότι

«Μείωση της διαφοράς

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 34 η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς, που προκύπτει με βάση τις διατάξεις της παραγράφου 1 του ίδιου άρθρου, υποχρεούται να λάβει υπόψη της τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά που εισπράχθηκαν και τα οποία αποδεικνύονται με νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Αν τα ποσά αυτά έχουν απλώς πιστωθεί, χωρίς να έχουν εισπραχθεί δεν μπορούν να ληφθούν υπόψη κατά την εφαρμογή, αυτής της περίπτωσης, καθόσον δεν είναι δυνατόν, να χρησιμοποιηθούν εφόσον δεν εισπράχθηκαν.

Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης της συνδρομής των προϋποθέσεων για τα ποσά αυτά που περιορίζουν τη διαφορά μεταξύ συνολικού εισοδήματος και τεκμαρτού εισοδήματος.

Στο νόμο αναφέρονται ενδεικτικά ορισμένες κατηγορίες εισοδημάτων ή εσόδων που περιορίζουν την πιο πάνω διαφορά. Τονίζεται ότι και οποιοδήποτε άλλο έσοδο που δεν αναφέρεται ρητά στο νόμο (π.χ. κέρδη από λαχεία) λαμβάνεται υπόψη, εφόσον αποδεικνύεται η είσπραξη του, η φορολόγηση του ή η απαλλαγή του από τη φορολογία.

Τα ποσά που ιδίως λαμβάνονται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της υπόψη διαφοράς είναι τα εξής:

δ) Εισαγωγή συναλλάγματος που δεν είναι υποχρεωτικά εκχωρητέο στην Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δικαιολογείται η απόκτησή του στην αλλοδαπή. Για τα ποσά που εισάγονται, απαιτείται πρωτότυπο παραστατικό που εκδίδει η τράπεζα με το οποίο θα μπορεί να εξακριβωθεί ότι ο φορολογούμενος είναι ο δικαιούχος του εισαγόμενου χρηματικού κεφαλαίου, το ύψος του εισαγόμενου ποσού, το νόμισμα, η ευρωποίηση του και η χώρα προέλευσης. Όταν ως δικαιούχος του ποσού που εισάγεται εμφανίζεται άλλο πρόσωπο από τον αγοραστή του συναλλάγματος, η βεβαίωση εισαγωγής χρηματικών κεφαλαίων από την αλλοδαπή μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο από τον δικαιούχο του ποσού. Αν η εισαγωγή χρηματικών κεφαλαίων γίνει χωρίς ευρωποίηση μπορεί να ευρωποιηθεί μεταγενέστερα και να περιληφθεί στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του έτους κατά το οποίο έγινε η ευρωποίηση. Όλα τα παραπάνω εφαρμόζονται ανάλογα και για χρηματικά κεφάλαια σε ευρώ.

Επίσης, όταν πρόκειται για κάλυψη δαπάνης απόκτησης περιουσιακού στοιχείου από εκείνα που αναφέρονται στο άρθρο 32 πρέπει να αποδεικνύεται ότι η εισαγωγή χρηματικών κεφαλαίων και η ευρωποίησή τους, αν είναι σε ξένο νόμισμα, έγινε πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

Επισημαίνεται ότι το Μοναδικό Δελτίο εισαγόμενων μετρητών και αξιών που εκδίδεται από το Τμήμα Ασφαλείας αερολιμένων - τελωνείων της ΕΛΑΣ δεν αποτελεί πλέον αποδεικτικό στοιχείο εισαγωγής χρηματικών κεφαλαίων στην Ελλάδα για κάλυψη δαπανών. Για τη δικαιολόγηση της απόκτησης των εισαγόμενων χρηματικών κεφαλαίων από το εξωτερικό απαιτούνται επίσημα στοιχεία από τα οποία να προκύπτει η απόκτησή τους, όπως π.χ. η βεβαίωση της αρμόδιας φορολογικής αρχής της αλλοδαπής, αντίγραφα φορολογικών δηλώσεων που είχαν υποβληθεί κ.τ.λ.

Δεν απαιτείται η δικαιολόγηση της απόκτησης χρηματικών κεφαλαίων από το εξωτερικό για τα πρόσωπα:

α) που είναι φορολογικοί κάτοικοι άλλου κράτους,

.....

Επισημαίνεται ότι διευκρινίσεις σχετικά με ειδικότερα θέματα της περίπτωσης αυτής έχουν δοθεί με τις [ΠΟΛ.1106/14.4.2014](#) και [ΠΟΛ.1228/15.10.2014](#) οι οποίες δεν θίγονται.

ε) Δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία ότι φέρουν βέβαιη χρονολογία. Απαιτείται συμβολαιογραφικό έγγραφο ή ιδιωτικό έγγραφο με βέβαιη χρονολογία, που να αποδεικνύει τη σύναψη δανείου και την καταβολή των χρηματικών ποσών που καταβλήθηκαν το κρίσιμο φορολογικό έτος. Σύμβαση δανείου που έχει καταρτιστεί στο εξωτερικό, απαιτείται επίσημη

μετάφρασή της στα ελληνικά. Επίσης, απαιτείται βεβαίωση εισαγωγής συναλλάγματος για τα εν λόγω ποσά και πιστοποιητικό ευρωποίησης αν είναι σε ξένο νόμισμα. Επίσης, όταν πρόκειται για κάλυψη δαπάνης απόκτησης περιουσιακού στοιχείου από εκείνα που αναφέρονται στο άρθρο 32 πρέπει να αποδεικνύεται ότι το δάνειο λήφθηκε πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.».

Επειδή, σύμφωνα με την απόφαση Α 1118/26-05-2021 του Διοικητή της ΑΑΔΕ και ειδικότερα στο άρθρο 5 αυτής ορίζεται ότι «ζ. **Κωδικοί 781-782**: Συμπληρώνονται τα ποσά που δεν αποτελούν εισόδημα, εμφανίζεται πίνακας για την ανάλυσή τους ενώ κατά περίπτωση απαιτείται η συμπλήρωση περαιτέρω πληροφοριών απαραίτητων για την διασταύρωση των ποσών που αναγράφονται:

- Πώληση ακινήτου

- Εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή από ταμεία πρόνοιας και ασφαλιστικούς οργανισμούς του Δημοσίου και επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο

- Διάθεση λοιπών περιουσιακών στοιχείων

- Εισαγωγή συναλλάγματος από νυν ή πρώην κατοίκους αλλοδαπής

- Δάνεια

- Κληρονομίες

.....

- Λοιπές περιπτώσεις (στις περιπτώσεις αυτές συγκαταλέγονται και ποσά που δεν έχουν τα εννοιολογικά γνωρίσματα του εισοδήματος ήτοι δεν υπάρχει περιοδικότητα και μόνιμη πηγή προέλευσης)

Κατά την ηλεκτρονική συμπλήρωση του **κωδικού 781-782** της δήλωσης, όταν συμπληρώνονται ποσά που προέρχονται από πώληση ακινήτου, διάθεση λοιπών περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, κληρονομίες, δωρεές ή γονικές παροχές χρηματικών ποσών ή λοιπές περιπτώσεις, επιλέγεται αν αυτά εισπράχθηκαν στην ημεδαπή ή την αλλοδαπή και στη συνέχεια αν εισπράχθηκαν στην αλλοδαπή επιλέγεται αν έχουν εισαχθεί ή όχι στην Ελλάδα. Τα ποσά που εισπράχθηκαν στην αλλοδαπή αλλά δεν έχουν εισαχθεί στην Ελλάδα καλύπτουν μόνο δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων στην αλλοδαπή ή δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων στην ημεδαπή στις περιπτώσεις που το τίμημα καταβλήθηκε στην αλλοδαπή.»

Επειδή, στην υπό κρίση περίπτωση, με το με αριθμό/05-03-2020 συμβόλαιο αγοραπωλησίας ακινήτου της συμβολαιογράφου Ξάνθης, η προσφεύγουσα προέβη στην αγορά ακινήτου στο Δήμο Ξάνθης. Για την αποπληρωμή του τιμήματος της προαναφερθείσας αγοραπωλησίας, η προσφεύγουσα κατέθεσε σε μετρητά το ποσό των 40.000,00€ στον με αριθμ. GR..... τραπεζικό λογαριασμό τράπεζας Πειραιώς του Ε.Β., με αιτιολογία αγορά ακινήτου.

Επειδή, αναφορικά με την προέλευση του ως άνω ποσού, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι είναι φορολογική κάτοικος αλλοδαπής (Βουλγαρίας) και πως το ποσό των 40.000,00€ προέρχεται εν μέρει από το κλείσιμο τραπεζικών λογαριασμών που είχε στη Βουλγαρία, καθώς και από τη σύναψη δανείου.

Επειδή, από την εφαρμογή Μητρώου του προγράμματος TAXIS, προκύπτει ότι από την ημερομηνία που αποδόθηκε στην προσφεύγουσα Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (07-10-2019) μέχρι και σήμερα είναι φορολογική κάτοικος αλλοδαπής και ειδικότερα Βουλγαρίας. Επιπλέον, από τα προσκομιζόμενα πιστοποιητικά φορολογικής κατοικίας προκύπτει ότι κατά τα έτη 2020 και 2021 η προσφεύγουσα ήταν φορολογική κάτοικος αλλοδαπής. Συνεπώς, για την προσφεύγουσα δεν απαιτείται η δικαιολόγηση της απόκτησης συναλλάγματος στην αλλοδαπή.

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι προέβη στο κλείσιμο των τραπεζικών λογαριασμών που διατηρούσε στη Βουλγαρία με την ανάληψη του ποσού των 45.140,55€ και ειδικότερα το ποσό των 10.127,69€ την 04-10-2019 και το ποσό των 35.012,86€ την 04-03-2020 από δυο τραπεζικούς λογαριασμούς που διέθετε στην Πιστωτική Τράπεζα Βουλγαρίας-Αμερικής ΑΕ.

Ωστόσο, δεν αποδεικνύεται ότι το εν λόγω ποσό των 45.140,55€, το οποίο αναλήφθηκε σε μετρητά σε δυο διαφορετικές χρονικές περιόδους, εισήχθη στην Ελλάδα και χρησιμοποιήθηκε για την αγορά του επίμαχου ακινήτου. Εξάλλου, σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις, για τα ποσά που εισάγονται στην Ελλάδα απαιτείται τραπεζικό παραστατικό, από το οποίο θα προκύπτει ο δικαιούχος του εισαγόμενου χρηματικού κεφαλαίου, το ύψος του εισαγόμενου ποσού, το νόμισμα, η ευρωποίησή του (αν είναι σε ξένο νόμισμα) και η χώρα προέλευσης.

Επειδή, η προσφεύγουσα δεν απέδειξε κανένα από τα παραπάνω, καθώς η αποπληρωμή του τιμήματος του ακινήτου πραγματοποιήθηκε με κατάθεση μετρητών, και όχι με την εισαγωγή κεφαλαίων από την αλλοδαπή.

Επειδή, επιπλέον η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι προέβη στη σύναψη δανείου ύψους 5.000,00€. Προς επίρρωση του ισχυρισμού της επικαλείται και προσκομίζει την από 21-01-2020 σύμβαση χρηματικού δανείου μεταξύ της ίδιας και της Μ.Ε.Π.Ε.

Επειδή, το προσκομιζόμενο δικαιολογητικό (Σύμβαση Χρηματικού Δανείου) είναι ιδιωτικό έγγραφο, το οποίο δε φέρει βέβαιη χρονολογία, που να αποδεικνύει τη σύναψη του δανείου και την καταβολή του χρηματικού ποσού των 5.000,00€ στην προσφεύγουσα.

Επιπλέον, σε κάθε περίπτωση δεν αποδεικνύεται η εισαγωγή του ποσού των 5.000,00€ στην Ελλάδα και πολύ περισσότερο η χρησιμοποίησή του για την αγορά του υπό κρίση ακινήτου.

Κατόπιν των ανωτέρω, οι σχετικοί ισχυρισμοί απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την απόρριψη της από 04-05-2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής, της (.....) (.....) του (.....), με ΑΦΜ:..... και την επικύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων

Οριστική φορολογική υποχρέωση της προσφεύγουσας βάσει της παρούσας απόφασης

Με αριθμό ειδοποίησης/12-04-2022 πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος με βάση την 1^η τροποποιητική δήλωση φορολογικού έτους 2020 του προϊσταμένου της ΔΟΥ Ξάνθης: 15.552,09€

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

Ακριβές αντίγραφο

Η υπάλληλος του Αυτοτελούς

Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

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