



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ
Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 07/11/2022

Αριθμός απόφασης : 2120

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ &
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

ΤΜΗΜΑ : Α7' - Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8 -10

Ταχ. Κώδικας : 54639 – Θεσ/νικη

Τηλέφωνο : 2313332246

e mail : ded.thess@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Κ.Φ.Δ.) (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 1064/2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

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

3. Την με αριθμό και ημερομηνία πρωτοκόλλου Δ.Ε.Δ. 1126366ΕΞ 2016/30-08-2016 Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΦΕΚ 2759Β/01-09-2016) με θέμα «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **08/06/2022** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της του με **ΑΦΜ**, κατοίκου Θεσσαλονίκης, επί της οδού αρ. .., Τ.Κ., κατά της με αριθ. Ειδοπ. /10-05-2022 πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2020, επί της με αριθ. Καταχ.

..... δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του οικείου έτους, της Α.Α.Δ.Ε. και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την ανωτέρω προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Την Έκθεση Απόψεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ζ' Θεσσαλονίκης.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7 - Επανεξέτασης, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 08/06/2022 και αριθμό πρωτοκόλλου 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 προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Η προσφεύγουσα υπέβαλε από κοινού με το σύζυγό της, τη με αρ. καταχ. /15-09-2021 δήλωση (Ε1) φορολογίας εισοδήματος έτους 2020, για τα εισοδήματα που αποκτήθηκαν από 01-01-2020 έως 31-12-2020, αρμοδιότητας της Δ.Ο.Υ. Ζ' Θεσσαλονίκης, στην οποία συμπεριλήφθηκε αφενός το χρηματικό ποσό των 230.056,94 ευρώ στον κωδικό 736 του Πίνακα 5, και αφετέρου, το χρηματικό ποσό 165.000,00 ευρώ στον κωδικό 788 του Πίνακα 6 ως ανάλωση του διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών. Συγκεκριμένο στον κωδικό 736, δηλώθηκε αγορά ακινήτου βάσει του με αριθ. /8-12-2020 συμβολαίου αγοραπωλησίας, συνολικής επιφάνειας 343,62 τ.μ. που βρίσκεται στον οικισμό «Νέος Βουτσάς», στη θέση «..... –, στο δήμο Μαραθώνος Αττικής, ενώ στον κωδικό 788 της δήλωσης, ανάλωση διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών, στον οποίο περιλαμβάνεται και μέρος της ασφαλιστικής αποζημίωσης, ύψους 191.396,80 ευρώ, που της αναλογούσε και εισέπραξε το 2018 από την ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε. (.....), λόγω ολοσχερούς καταστροφής ακινήτου της οικογένειάς της, στο Νέο Βουτζά Αττικής, από τις πυρκαγιές της 23-07-2018 στην Ανατολική Αττική, επί του οποίου, ποσοστό 50% του δικαιώματος επικαρπίας, κατείχαν ο καθένας από τους γονείς της, και ποσοστό 100% του δικαιώματος ψιλής κυριότητας ενός διαμερίσματος του πρώτου ορόφου και δύο αποθηκών με αριθ. 3 και 4, η ίδια και ποσοστό 100% του δικαιώματος ψιλής κυριότητας ενός ισογείου διαμερίσματος και δύο αποθηκών με αριθ. 1 και 2, ο αδελφός της. Κατά τον έλεγχο της ως άνω δήλωσης, η αρμόδια Δ.Ο.Υ., δέχθηκε στον κωδικό 788, ως ανάλωση διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών, το ποσό των 108.504,33€, καθώς μόνο αυτό προέκυπτε, βάσει των υποβληθεισών, μέσω taxis, φορολογικών δηλώσεων. Στη συνέχεια εκδόθηκε η με αριθ. Ειδοπ. /10-5-2022 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2020, του Διοικητή της ΑΑΔΕ, βάσει της οποίας προέκυψε προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών ύψους 47.067,44€ και κατ'επέκταση κύριος φόρος ύψους 12.609,97€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 9.088,30€, ήτοι, συνολικό ποσό πληρωμής 21.697,97€. Επίσης, υπέβαλε την με αριθ. Καταχ. /21-02-2022 τροποποιητική δήλωση φορολογίας

εισοδήματος φορολογικού έτους 2018, στην οποία δήλωσε στον κωδικό 782 του πίνακα 6 το χρηματικό ποσό των 191.396,80€, από ασφαλιστική αποζημίωση. Η ως άνω τροποποιητική απορρίφθηκε σιωπηρά από τη Δ.Ο.Υ. Δ' Θεσσαλονίκης, με την πάροδο άπρακτου τριμήνου από την υποβολή της, κατά της τεκμαιρόμενης δε απόρριψης, άσκησε ενώπιον της Δ.Ε.Δ. Θεσσαλονίκης, την με αριθ. /8-6-2022 ενδικοφανή προσφυγή, η οποία στη συνέχεια απορρίφθηκε, με την αριθ. /07-11-2022, ως απαράδεκτη.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας εσφαλμένη ερμηνεία και εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 30-34 του ν. 4172/2013 περί εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος – εσφαλμένη εκτίμηση των πραγματικών περιστατικών – πλάνη περί τα πράγματα της φορολογικής διοίκησης. Συγκεκριμένα επικαλείται ότι, οι περιπτώσεις χρηματικών ποσών που μπορούν να αναγραφούν στους κωδικούς 781-782 του Πίνακα 6, είναι προφανώς ενδεικτικές και ίσως οι πιο συνηθισμένες, από αυτές που απαντώνται στους κωδ. 781-782. Για το λόγο αυτό, είναι σύνηθες να γίνεται λόγος για αναγραφόμενες στους κωδ. 781-782 αποζημιώσεις για ηθική βλάβη, αλλά όχι για αποζημιώσεις που αφορούν σε υλικές ζημιές. Εξ αντιδιαστολής, όμως, με την τελευταία, πρέπει να γίνει δεκτό ότι συμπεριλαμβάνονται στους κωδ. 781-782 τα χρηματικά εκείνα ποσά που καταβάλλονται ως αποζημίωση για υλικές ζημιές, των οποίων, όμως, δεν νοείται αποκατάσταση, αφού πρόκειται για ολοσχερή καταστροφή πράγματος. Στην περίπτωση αυτή, υπάρχει πράγματι θετική ζημία, η οποία δεν δύναται να επισκευασθεί / αποκατασταθεί και επομένως, ο σκοπός της αποζημίωσης δεν συνίσταται στην αποκατάσταση της ζημίας αυτής καθαυτής, αλλά στην αποκατάσταση της μείωσης του ενεργητικού της περιουσίας του προσώπου που εισπράττει την αποζημίωση και δύναται προφανώς να τη χρησιμοποιήσει για την απόκτηση άλλου περιουσιακού στοιχείου. Ειδικά για τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις, είναι σαφές ότι πρέπει να λαμβάνεται υπόψη το περιεχόμενο και ο σκοπός του οικείου ασφαλιστηρίου και τυχόν περιορισμοί που τίθενται με αυτό. Τέλος αιτείται να κληθεί σε ακρόαση από την Δ.Ε.Δ., κατ'άρθρο 63 παρ. 5 του ν. 4174/2013 και αρ. 3 της ΠΟΛ. 1064/2017, λόγω επίκλησης και συνδρομής νέων στοιχείων και νέων πραγματικών περιστατικών, προκειμένου να αναπτύξει τις απόψεις της.

Ως προς το αίτημα της προσφεύγουσας να κληθεί από την Υπηρεσία μας να παραστεί κατά τη συζήτηση της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής προς ανάπτυξη των διαλαμβανόμενων σε αυτή ισχυρισμών της.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 63 παρ. 5 ν. 4174/2013, όπως ίσχυαν κατά την ημερομηνία κοινοποίησης στον προσφεύγοντα των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων «...η Υπηρεσία Εσωτερικής Επανεξέτασης εκδίδει απόφαση, [...], λαμβάνοντας υπόψη την προσφυγή, τις πληροφορίες που έλαβε από τον υπόχρεο και τις απόψεις της αρμόδιας φορολογικής αρχής,

καθώς και κάθε άλλη πληροφορία που είναι σχετική με την υπόθεση. [...]. **Αν η Υπηρεσία Εσωτερικής Επανεξέτασης το κρίνει απαραίτητο, δύναται να καλέσει τον υπόχρεο σε ακρόαση.** Σε περίπτωση που προσκομισθούν νέα στοιχεία στην Υπηρεσία Εσωτερικής Επανεξέτασης ή γίνει επίκληση νέων πραγματικών περιστατικών, ο υπόχρεος πρέπει να καλείται σε ακρόαση. [...].»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3 παρ. 1-5 της υπ' αριθμ. ΠΟΛ.1064/12.4.2017 (ΦΕΚ Β' 1440/27.4.2017) απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ), όπως ίσχυαν κατά την ημερομηνία κοινοποίησης (25-02-2020)στον προσφεύγοντα των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων «1. Η Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών ερευνά [...] τα πραγματικά και νομικά ζητήματα των υποθέσεων, λαμβάνοντας υπόψη την προσφυγή, τις πληροφορίες που έλαβε από τον υπόχρεο, τις απόψεις της αρμόδιας φορολογικής αρχής, καθώς και κάθε άλλη πληροφορία που σχετίζεται με την υπόθεση. Η διαδικασία διεξάγεται εγγράφως, με την επιφύλαξη των οριζόμενων στο παρόν άρθρο. 2. Η Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών, **εάν το κρίνει απαραίτητο, δύναται [...] να καλεί τον υπόχρεο [...], προκειμένου να εκφράσει εγγράφως,** εντός πέντε (5) εργασίμων ημερών το αργότερο, **τις απόψεις του** ως προς τα σχετικά ζητήματα και τους προβαλλόμενους με την άσκηση της ενδικοφανούς προσφυγής λόγους και ισχυρισμούς. 3. Στις περιπτώσεις που με την άσκηση της ενδικοφανούς προσφυγής προσκομισθούν στη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών **νέα στοιχεία ή γίνει επίκληση νέων πραγματικών περιστατικών,** ο υπόχρεος **πρέπει να καλείται σε ακρόαση, [...], προκειμένου να εκφράσει εγγράφως τις απόψεις του,** αναπτύσσοντας τους προβαλλόμενους με την ενδικοφανή προσφυγή λόγους και τα τυχόν συνυποβαλλόμενα σε αυτήν νέα στοιχεία ή τα επικαλούμενα με το αίτημα του νέα πραγματικά περιστατικά. [...]. Ως νέα στοιχεία ορίζονται αυτά τα οποία δεν είχε στη διάθεση της η φορολογική αρχή και δεν ήταν δυνατόν να τα λάβει υπ' όψιν της κατά το χρόνο έκδοσης της προσβαλλόμενης πράξης. 4. ...η Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών κρίνει εάν πρόκειται για νέα στοιχεία ή όχι ή για νέα πραγματικά περιστατικά, συνεκτιμώντας τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης [...] και κάθε άλλο πρόσφορο στοιχείο. 5. **Σε εξαιρετικές περιπτώσεις και εφόσον κατά την κρίση της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών συντρέχει λόγος, η προβλεπόμενη στις παραγράφους 2 και 3 [...] ακρόαση διεξάγεται προφορικά [...].»**

Επειδή, σύμφωνα με όσα διευκρινίστηκαν με την παρ. Δ' της υπ' αριθμ. ΠΟΛ.1069/ 4.3.2014 εγκυκλίου του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων (ΓΓΔΕ) του Υπουργείου Οικονομικών: «1. Η Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των στοιχείων του φακέλου και κάθε άλλη πληροφορία που σχετίζεται με την υπόθεση, εκδίδει απόφαση [...]. 2. [...]. 3. Στις περιπτώσεις που με την άσκηση της ενδικοφανούς προσφυγής προσκομισθούν στη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών νέα στοιχεία ή γίνει επίκληση νέων πραγματικών περιστατικών, ο υπόχρεος πρέπει να καλείται σε ακρόαση, προκειμένου να εκφράσει τις απόψεις του, αναπτύσσοντας τους προβαλλόμενους με την ενδικοφανή προσφυγή λόγους και τα τυχόν συνυποβαλλόμενα σε αυτήν

νέα στοιχεία ή τα επικαλούμενα με το αίτημά του νέα πραγματικά περιστατικά σύμφωνα με τα παραπάνω οριζόμενα. [...].»

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή της προσφεύγουσας αιτείται να κληθεί από την Υπηρεσία μας να παραστεί κατά τη συζήτηση της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής προς ανάπτυξη των διαλαμβανόμενων σε αυτή ισχυρισμών της. Όπως όμως προκύπτει από τις προπαρατεθείσες διατάξεις του άρθρου 63 παρ. 5 ν. 4174/2013 και του άρθρου 3 παρ. 1 -5 της υπ' αριθμ. ΠΟΛ.1064/12.4.2017 (ΦΕΚ Β' 1440/27.4.2017) απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ στην προσφεύγουσα των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων, η Υπηρεσία μας δύναται να καλέσει το υπόχρεο πρόσωπο (εν προκειμένω, την προσφεύγουσα) σε ακρόαση, προκειμένου να εκφράσει τις απόψεις της προφορικώς, κάτι που μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις μπορεί να συμβεί και μόνον εφόσον κατά την κρίση της Υπηρεσίας μας συντρέχει λόγος) ως προς τα σχετικά ζητήματα και τους προβαλλόμενους με την άσκηση της ενδικοφανούς προσφυγής λόγους και ισχυρισμούς, αλλά μόνο αν κρίνει κάτι τέτοιο απαραίτητο. Στην προκειμένη περίπτωση, δεν κρίθηκε απαραίτητο να κληθεί η προσφεύγουσα να εκφράσει τις απόψεις της προφορικώς ως προς τα σχετικά ζητήματα και τους προβαλλόμενους με την άσκηση της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής λόγους και ισχυρισμούς ούτε πολύ περισσότερο συντρέχει κάποιος ιδιαίτερος εξαιρετικός λόγος, ώστε κατ' εξαίρεση να πρέπει να κληθεί από την Υπηρεσία μας, προκειμένου να αναπτύξει τους προβαλλόμενους με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ισχυρισμούς της. Για όλους τους παραπάνω λόγους, το αίτημα της προσφεύγουσας να κληθεί από την Υπηρεσία μας να παραστεί κατά τη συζήτηση της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής προς ανάπτυξη των διαλαμβανόμενων σε αυτή ισχυρισμών του απορρίπτεται.

Ως προς τους λοιπούς ισχυρισμούς :

Επειδή, ο ν. **4172/2013** «Φορολογία εισοδήματος, επείγοντα μέτρα εφαρμογής του ν. 4046/2012, του ν. 4093/2012 και του ν. 4127/2013 και άλλες διατάξεις» (Α' 167/23-7-2013), όπως ισχύει κατά το υπό κρίση φορολογικό έτος 2020, ορίζει στο **άρθρο 30** ότι: «1. Ο φορολογούμενος που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία όταν το τεκμαρτό εισόδημα του είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημα 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. ...», στο δε **Άρθρο 32**: «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...». Στο **Άρθρο 34** : «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). [...]

ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο.

Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε' και στ' της παραγράφου αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Αν δεν υπάρχουν δαπάνες με βάση το άρθρο 31 ή αν το ποσό τους είναι μικρότερο από τις τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ προκειμένου για άγαμο και πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ προκειμένου για συζύγους, το ποσό που πρέπει να εκπέσει προσδιορίζεται με βάση την κοινωνική, οικονομική και οικογενειακή κατάσταση των φορολογουμένων και τις αποδεδειγμένες δαπάνες διαβίωσής τους και σε καμιά περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) και πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ, αντίστοιχα. Σε περίπτωση χωριστών δηλώσεων συζύγων, το ποσό της δαπάνης του προηγούμενου εδαφίου δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) ευρώ για κάθε σύζυγο. Κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση των εσόδων των παραπάνω περιπτώσεων τα μειώνει και η διαφορά που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, εκτός αν τα ποσά αυτά έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού.

Για την κάλυψη ή περιορισμό της διαφοράς που προκύπτει κατά την εφαρμογή των διατάξεων αυτής της περίπτωσης δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 10 του ν. 2019/1992 (Α' 34) για τα ποσά των πραγματικών ή τεκμαρτών δαπανών που πραγματοποιούνται από 1.1.1994. Χρηματικά ποσά που έχουν ληφθεί υπόψη από τη δήλωση που, τυχόν, υποβλήθηκε κατά τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 10 του ν. 2019/1992, για την κάλυψη ή τον περιορισμό διαφοράς δαπάνης, αφαιρούνται από το κεφάλαιο που σχηματίζεται από προηγούμενα έτη, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση όσα ορίζονται στα εδάφια δεύτερο, τρίτο και τέταρτο αυτής της

περίπτωσης.

Σε περίπτωση χωριστών δηλώσεων συζύγων, για την κάλυψη ή τον περιορισμό της διαφοράς που προκύπτει από τις διατάξεις του άρθρου αυτού, λαμβάνονται υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά της παραγράφου αυτής, όπως αυτά δηλώνονται από τον κάθε σύζυγο χωριστά. Οι αντικειμενικές δαπάνες και υπηρεσίες του άρθρου 31, καθώς και οι δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 που αφορούν τον κάθε σύζυγο βαρύνουν αυτόν ατομικά, ενώ για τα ανήλικα εξαρτώμενα μέλη τους εφαρμόζονται οι διατάξεις της παραγράφου 5 του άρθρου 11.»

Επειδή, περαιτέρω, με τις διατάξεις της **ΠΟΛ. 1076/26-03-2015**, μεταξύ άλλων ορίζεται ότι: «Με τις διατάξεις των άρθρων 30 - 34 του ν.4172/2013 θεσπίζεται εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας όταν το τεκμαρτό εισόδημα του φυσικού προσώπου είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημά του. Το τεκμαρτό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τις αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης και τις δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, σύμφωνα με τα άρθρα 31 και 32. Με το άρθρο 33 ορίζονται οι περιπτώσεις στις οποίες δεν εφαρμόζεται η ετήσια αντικειμενική δαπάνη και η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων. Εάν το συνολικό δηλωθέν εισόδημα, το οποίο προσδιορίζεται από τις τέσσερις κατηγορίες (πηγές) ακαθάριστων εισοδημάτων του άρθρου 7 του ΚΦΕ, είναι μικρότερο του τεκμαρτού εισοδήματος (αντικειμενικές δαπάνες και δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων), τότε η διαφορά που θα προκύψει θα φορολογηθεί εκτός και αν καλυφθεί ή περιορισθεί σύμφωνα με τις διατάξεις που ορίζονται στο άρθρο 34. Ειδικότερα, ορίζονται τα ακόλουθα: [...]

Άρθρο 34 Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής - Προσαύξηση φορολογητέου εισοδήματος με τη διαφορά λόγω αντικειμενικών δαπανών διαβίωσης και δαπανών απόκτησης - 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: [...]

ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα είχε απαλλαγεί από το φόρο.

Ειδικότερα, για τον προσδιορισμό κάθε χρόνο, του κεφαλαίου που μπορεί να επικαλεστεί ο φορολογούμενος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα έχουν απαλλαγεί της φορολογίας καθώς και από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε', και στ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34, καθώς και από οποιαδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 του ΚΦΕ, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Σημειώνουμε ότι δεν υπάγονται οι επιχορηγήσεις που λαμβάνει ο φορολογούμενος λόγω υπαγωγής σε αναπτυξιακό νόμο για πραγματοποίηση επενδύσεων.

Κατά ρητή διατύπωση του νόμου, τα αρνητικά εισοδήματα (ζημίες) πρέπει να συμψηφίζονται με τα θετικά και η αφαίρεση των δαπανών που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 πρέπει να γίνεται έστω και αν ο φορολογούμενος εξαιρείται από αυτά [...]

Διευκρινίζεται ότι τα έτη για τα οποία γίνεται επίκληση με σκοπό την ανάλωση θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φθάνουν μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα των ετών αυτών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη. Αν σε κάποιο έτος ο προσδιορισμός του εισοδήματος πραγματοποιηθεί με βάση την τεκμαρτή δαπάνη τότε θεωρείται ότι δεν απομένει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό (θεωρείται μηδενικό) και δεν επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών. Αν όμως σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και υπάρχει απαλλαγή από τις αντικειμενικές δαπάνες των άρθρων 31 και 32 του Κ.Φ.Ε. τότε το έτος αυτό επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών.

Περαιτέρω, με τις ισχύουσες διατάξεις δεν προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την κάλυψη των δαπανών με ανάλωση κεφαλαίου, συνεπώς για την κάλυψη της διαφοράς μπορεί να γίνει επίκληση ανάλωσης κεφαλαίου οσωνδήποτε προηγούμενων ετών. Τα εκκαθαριστικά σημειώματα για φορολογικά έτη για τα οποία έχει συμπληρωθεί ο χρόνος παραγραφής αποτελούν πλήρη απόδειξη για τα αναγραφόμενα σε αυτά ποσά χωρίς να απαιτείται η προσκόμιση λοιπών δικαιολογητικών. Τα δεδομένα φορολογικών δηλώσεων που δεν αναγράφονται στο εκκαθαριστικό λαμβάνονται υπ' όψη μόνο μετά από διασταύρωση.

Επίσης, στην περίπτωση που φορολογούμενος επικαλείται κεφάλαια προηγούμενων φορολογικών ετών με σκοπό την ανάλωση και τελικά δεν χρησιμοποιηθούν ή χρησιμοποιηθεί ένα μέρος αυτών, θεωρούνται αδιάθετα και μπορούν να χρησιμοποιηθούν μελλοντικά ως κεφάλαια για κάλυψη προστιθέμενης διαφοράς τεκμηρίου. [...].»

Επειδή, ακολούθως, με τις διατάξεις της **Α. 1118/ Α.1118/2021 του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε.**, με θέμα «Τύπος και περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων φορολογικού έτους 2020, των λοιπών εντύπων και των δικαιολογητικών εγγράφων που συνυποβάλλονται με αυτή», ορίζονται μεταξύ άλλων, στην ενότητα ΠΙΝΑΚΑΣ 6 (ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ), τα εξής :

«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
- Δωρεές ή γονικές παροχές χρηματικών ποσών (δωρεοδόχος)
- Κέρδη από λαχεία, ΠΡΟΠΟ, ΛΟΤΤΟ κ.λπ.
- Χρηματική αποζημίωση που καταβάλλεται με βάση τις διατάξεις της παρ. 1 άρθρου 168 του ν. 4001/2011 για την αποκατάσταση ζημιάς ή φθοράς που προκλήθηκε από την εγκατάσταση του αγωγού φυσικού αερίου (σχετ. το ΔΕΑΦ 1019566 ΕΞ 2018 έγγραφό μας)
- Αποζημίωση για ηθική βλάβη
- Υποτροφίες που δεν φέρουν τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά του εισοδήματος και της παρ. 6 του άρθρου 24 του ν. 4386/2016
- Επιστροφές καταβεβλημένων κεφαλαίων/δανείων
- Κοινωνικό Μέρισμα
- Εισπραττόμενα από συζύγους χρηματικά ποσά, δυνάμει του άρθρου 1400 του Α.Κ., λόγω αξίωσης συμμετοχής στα αποκτήματα του γάμου (σχετ. το ΔΕΑΦ 1017570 ΕΞ 2018 έγγραφό μας)
- Ποσό που προκύπτει από τον πλειστηριασμό κατοικιών, προκειμένου να καλυφθεί το τεκμήριο της ολοσχερούς τοκοχρεωλυτικής απόσβεσης του στεγαστικού δανείου (κωδικοί 727-728 του Πίνακα 5)
- Προνοιακά επιδόματα ΟΠΕΚΑ σε χρήμα
- Επίδομα γέννησης άρθρο 1 και 10 του ν. 4659/2020

- Αποζημιώσεις, λοιπές παροχές ειδικού σκοπού που χορηγήθηκαν σε εργαζόμενους ή σε μη έχοντες εξαρτημένη εργασία στο πλαίσιο αντιμετώπισης των συνεπειών του κινδύνου διασποράς του COVID-19 και επιδόματα (περιλαμβάνεται και η οικονομική ενίσχυση αποζημίωση που καταβλήθηκε σε επιστήμονες πληττόμενους από τον COVID-19)

- Ποσά που εισπράχθηκαν εντός του έτους 2020 ως προσωρινό μέτρο ενίσχυσης με τη μορφή επιστρεπτέας προκαταβολής σε επιχειρήσεις που επλήγησαν οικονομικά λόγω της εμφάνισης και διάδοσης του κορωνοϊού.

- Αποζημιώσεις και λοιπές παροχές ειδικού σκοπού που χορηγήθηκαν εξαιτίας των συνεπειών φυσικών καταστροφών, όπως πλημμύρες, σεισμοί και λοιπές θεομηνίες (πχ. ο μεσογειακός κυκλώνας «Ιανός», οι πλημμύρες της Εύβοιας, ο σεισμός στις περιοχές των Περιφερειακών Ενοτήτων Σάμου, Ικαρίας και Χίου της Περιφέρειας Βορείου Αιγαίου).

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

Τα ποσά που έχουν καταβληθεί εντός του φορολογικού έτους 2020, τα οποία σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις δεν αποτελούν εισόδημα και αφορούν σε κάθε είδους παροχές, αμοιβές, επιδόματα, αποζημιώσεις και ενισχύσεις που χορηγήθηκαν στο πλαίσιο αντιμετώπισης των συνεπειών του κινδύνου διασποράς του COVID-19 ή εξαιτίας των συνεπειών διαφόρων φυσικών καταστροφών, δύναται να αποδεικνύονται με κάθε πρόσφορο μέσο....»

Επειδή, με την με αριθ. 1093948/1782/A0012/7.11.2008 διαταγή, μεταξύ άλλων ορίζεται ότι : «1. Κατά την έννοια και το πνεύμα των διατάξεων του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν.2238/1994), ως εισόδημα λογίζεται και φορολογείται έστω και αν δεν κατονομάζεται ρητώς στο νόμο, εφόσον υφίσταται περιοδικότητα και διαρκώς εκμεταλλεύσιμη πηγή αυτού, το αντάλλαγμα της προσωπικής εργασίας ή οι καρποί περιουσιακών στοιχείων του φορολογουμένου και όχι και κάθε άλλη προσαύξηση της περιουσίας του, εκτός εάν αυτή δυνάμει ειδικής διατάξεως νόμου λογίζεται, για την υπαγωγή στο φόρο, ως εισόδημα (ΣΤΕ 2184/1986, 588/1980, Ολ. Ν.Σ.Κ. 573/1994, 434/1992).

2. Περαιτέρω, με την 1002651/A0012/ 11.2.2000 διαταγή μας, με την οποία κοινοποιήθηκε η 777/1999 Γνωμοδότηση του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους η οποία έγινε αποδεκτή από τον Υπουργό των Οικονομικών, έγινε δεκτό ότι η αποζημίωση η σκοπούσα την ανόρθωση ορισμένης ζημίας, δηλ. ως αντικρίζουσα και καλύπτουσα την ζημία αυτή δεν υπόκειται σε φόρο εισοδήματος μη αποτελούσα πράγματι εισόδημα. Τέτοια αποζημίωση όμως δεν αποτελούν τα χρηματικά ποσά που επιδικάζονται, με δικαστικές αποφάσεις, σε ιδιώτες που ασκούν συγκεκριμένο επάγγελμα, καθόσον η αποζημίωση αυτή, ως αντικρίζουσα την απώλεια του εισοδήματός τους λόγω της ανικανότητας τους προς εργασία (διαφυγόν κέρδος) που επήλθε από τον τραυματισμό τους σε τροχαίο ατύχημα, δεν χάνει τον χαρακτήρα της ως φορολογητέου εισοδήματος, για τον λόγο ότι,

κάθε φορά παρίσταται ανάγκη εκδόσεως σχετικής δικαστικής απόφασης προς επιδίκαση και προσδιορισμό του ποσού της εν λόγω απαιτήσεως για καταβολή αποζημιώσεως(ΣΤΕ 1121/1994).»

Επειδή, επιπροσθέτως, με την **Ε.2137/2019**, δόθηκαν διευκρινίσεις σχετικά με θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών αναφορικά με την εφαρμογή της περίπτωσης ζ' της παρ. 2 του άρθ.34 του ν.4172/2013, ως εξής: «1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. ζ' της παρ. 2 του άρθρου 34 του ν. 4172/2013, η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος του φορολογούμενου σε ένα φορολογικό έτος μειώνεται κατά το ποσό που αναλογεί σε κεφάλαιο σχηματισθέν και μη αναλωθέν, το οποίο αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από τον φόρο. Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο και τα οποία προκύπτουν από συμφωνισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε', και στ' της παραγράφου αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 του ν.4172/2013, ανεξάρτητα από το αν ο φορολογούμενος απαλλάσσεται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά αυτά. Κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση των εσόδων των παραπάνω περιπτώσεων τα μειώνει και η διαφορά που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, εκτός αν τα ποσά αυτά έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού.

2. Από τα ανωτέρω προκύπτει ότι σε περίπτωση διάθεσης περιουσιακών στοιχείων, (όπως η περίπτωση πώλησης ακινήτου) για τα οποία κατά το έτος απόκτησής τους ίσχυε το τεκμήριο απόκτησης, εφόσον για τον προσδιορισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών χρησιμοποιείται το έτος διάθεσης του περιουσιακού στοιχείου, τότε θα συμπεριληφθεί ολόκληρο το ποσό της πώλησης στην ανάλωση και όχι μόνο το κέρδος από την πώληση αυτή.

Αν τα έτη στα οποία ανατρέχει ο φορολογούμενος προκειμένου να σχηματίσει κεφάλαιο για ανάλωση είναι παραγεγραμμένα, και σε αυτά συμπεριλαμβάνεται και το έτος διάθεσης του περιουσιακού στοιχείου, τότε λαμβάνεται υπόψη το ποσό που εισπράχθηκε και το οποίο προκύπτει είτε από δήλωση φορολογίας εισοδήματος είτε από τα κατάλληλα νόμιμα δικαιολογητικά, εφόσον ο φορολογούμενος δεν είχε υποχρέωση αναγραφής του ποσού που εισέπραξε στη φορολογική του δήλωση. Τα ανωτέρω ισχύουν για όλες τις περιπτώσεις εισοδημάτων, τα οποία στο παρελθόν είτε ήταν αφορολόγητα είτε φορολογούνταν κατ' ειδικό τρόπο (τόκοι, πώληση εισηγμένων μετοχών). Σε περίπτωση που τα περιουσιακά στοιχεία έχουν περιέλθει στο φορολογούμενο από χαριστική αιτία ή κληρονομιά, ισχύουν τα όσα αναφέρονται στην ΠΟΛ.1076/2015 εγκύκλιο.[...].»

Επειδή, η προσφεύγουσα με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή επκαλείται ότι στις 27-07-2018 καταβλήθηκε στην πατρική της οικογένεια, από την Γενικών Ασφαλίσεων «.....», (.....), ασφαλιστική αποζημίωση συνολικού ύψους 478.492,00 ευρώ, για την ολοσχερή καταστροφή της οικογενειακής τους οικίας στο Νέο Βουτζά Αττικής κατά τη διάρκεια των καταστροφικών πυρκαγιών της 23-07-2018 στην Ανατολική Αττική (φονικές φωτιές στο Μάτι και το Νέο Βουτζά Αττικής). Πρόκειται, ειδικότερα, για μία οικία αποτελούμενη από ισόγειο και 1^ο όροφο συνολικής επιφάνειας περίπου 300 τ.μ., καθώς και από 4 μικρές αποθήκες στο υπόγειο, στα οποία ο καθένας από τους γονείς της είχε την επικαρπία σε ποσοστό 50% εξ αδιαιρέτου (επί των εν λόγω οριζόντιων ιδιοκτησιών), ενώ η ίδια την ψιλή κυριότητα ενός διαμερίσματος 1^{ου} ορόφου και δύο μικρών αποθηκών και ο αδελφός της, την ψιλή κυριότητα διαμερίσματος ισογείου και δύο μικρών αποθηκών. Το σύνολο του ανωτέρω περιγραφόμενου ακινήτου τους, είχε ασφαλιστεί στην από τον πατέρα της και η ασφάλιση είχε ανανεωθεί για την περίοδο 01-11-2017 έως 01-11-2018, δυνάμει του με αριθμ. ασφαλιστηρίου κλάδου πυρός (σχετ. 11). Από το ποσό των 239.246,00 ευρώ της ασφαλιστικής αποζημίωσης, που πιστώθηκε στον κοινό λογαριασμό με τον πατέρα της, το ποσό που της αναλογεί υπό την ιδιότητά της ως ψιλής κυρίας, ανέρχεται σε 191.396,80 ευρώ, κατ' εφαρμογή του άρθρου. 15 ν. 2961/2001 (που αφορά στον τρόπο υπολογισμού της αξίας της επικαρπίας), λαμβάνοντας υπόψη ότι οι γονείς της και συνεπικαρπωτές, σε ποσοστό 50% εξ αδιαιρέτου (επί του συνόλου των οριζόντιων ιδιοκτησιών) έκαστος. Εξαιτίας, άλλωστε, της ολικής καταστροφής της οικίας της από τη πυρκαγιά της 23-07-2018, που βεβαιώθηκε από όλες τις αρμόδιες δημόσιες αρχές και φορείς, κατόπιν διενεργηθείσας αυτοψίας, κατεδαφίστηκαν άμεσα όσα τμήματα αυτής απέμειναν μετά την πυρκαγιά και είχαν ήδη χαρακτηριστεί ως επικινδύνως ετοιμόρροπα. Ακολούθως, με το ως άνω εισπραχθέν ποσό της ασφαλιστικής αποζημίωσης προέβη το 2020 στην αγορά άλλης οικίας στο Νέο Βουτζά Αττικής, κατ' ουσία σε αντικατάσταση της ολοσχερώς καταστραφείσας ως άνω κατοικίας της, για την οποία, εξάλλου, λήφθηκε και το επίμαχο χρηματικό ποσό της ασφαλιστικής αποζημίωσης. Η αγορά αυτή πραγματοποιήθηκε με το υπ' αριθμ. /08.12.2020 συμβόλαιο της Συμβολαιογράφου Αττικής (σχετ. 19) και το τίμημα ανήλθε σε ποσό 220.000,00 ευρώ, ενώ, η συνολική δαπάνη απόκτησης του περιουσιακού αυτού στοιχείου (δηλ. συμπεριλαμβανομένων των κάθε είδους συμβολαιογραφικών εξόδων, δικαιωμάτων, φόρων, τελών κλπ) ανήλθε σε ποσό 230.056,94 ευρώ. Το συνολικό αυτό ποσό καλύφθηκε από την Ανάλωση του διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών, καθώς και εν μέρει από το χρηματικό ποσό των 191.396,80 ευρώ, που εισπράχθηκε από αυτήν ως ασφαλιστική αποζημίωση το 2018, όπως σαφώς προκύπτει και από τα εμβάσματα που πραγματοποιήθηκαν προς την πωλήτρια –, Επιπλέον υποστηρίζει ότι, πρόκειται για ασφαλιστική αποζημίωση που αφενός, δεν έχει τα συνήθη γνωρίσματα του εισοδήματος, δηλαδή δεν διακρίνεται από περιοδικότητα και μόνιμη πηγή προέλευσης, και αφετέρου, αφορά σε ολική καταστροφή της κατοικίας της λόγω πυρκαγιάς και αποσκοπεί στην αποκατάσταση της μείωσης

του ενεργητικού της περιουσίας της, και όχι στην αυτούσια αποκατάσταση, ήτοι την επισκευή, συγκεκριμένων υλικών ζημιών (όπως λ.χ. στην περίπτωση υλικών ζημιών οχήματος μετά από τροχαίο ατύχημα). Ο σκοπός, άλλωστε, αυτός προκύπτει σαφώς και από το περιεχόμενο του ίδιου του με αριθμ. ασφαλιστηρίου κλάδου πυρός της ασφαλιστικής εταιρίας όπου ως ΑΣΦΑΛΙΣΜΑ ορίζεται «η υποχρέωση (παροχή) του Ασφαλιστού, που προκύπτει από την επέλευση του ασφαλιστικού κινδύνου και συνίσταται είτε σε χρήμα είτε σε αυτούσια αποκατάσταση της βλάβης ή της καταστροφής (απώλειας), κατά τους όρους του παρόντος συμβολαίου»). Ούτε, βεβαίως, υπάρχει οποιοσδήποτε περιορισμός στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο, δηλαδή οποιοσδήποτε όρος που να περιορίζεται η χρήση της ασφαλιστικής αποζημίωσης λ.χ. αποκλειστικά για την ανέγερση άλλης οικίας στο ίδιο όμως οικόπεδο. Εξ αντιδιαστολής, η άρνηση συμπερίληψης του ποσού της ασφαλιστικής αυτής αποζημίωσης στον κωδικό 782 του Πίνακα 6 της οικείας φορολογικής της δήλωσης οδηγεί στην απόλυτη αδυναμία χρήσης του χρηματικού ποσού αυτού και ιδίως, στην αδυναμία απόκτησης άλλου περιουσιακού στοιχείου, που συνιστά κατ' ουσία τον ίδιο το σκοπό της χορήγησης της ασφαλιστικής αποζημίωσης, ήτοι την αντικατάσταση του απολεσθέντος περιουσιακού στοιχείου, και εν προκειμένω, της ολικώς καταστραφείσας οικίας της. Οποιαδήποτε διαφορετική ερμηνευτική εκδοχή οδηγεί σε απολύτως αβάσιμα και όλως παράλογα συμπεράσματα, αφού καθιστά εντέλει την ασφαλιστική αποζημίωση «άχρηστη». Συνεπώς, με την αγορά της νέας οικίας της στο Νέο Βουτζά Αττικής, δεν υφίσταται καμία απολύτως προστιθέμενη διαφορά τεκμαρτής δαπάνης για το φορολογικό έτος 2020, αφού από τα ίδια τα πραγματικά περιστατικά και προσκομιζόμενα αποδεικτικά στοιχεία προκύπτει ξεκάθαρα ότι το ποσό της επίμαχης ασφαλιστικής αποζημίωσης χρησιμοποιήθηκε πράγματι για την αποπληρωμή του τιμήματος αγοράς του ακινήτου αυτού, ήτοι προκύπτει πέραν πάσης αμφιβολίας η «ροή» των χρημάτων του καταβληθέντος τιμήματος και το «πόθεν έσχες» αυτών.

Επειδή, από τις ανωτέρω προαναφερθείσες διατάξεις, συνάγεται ότι στους κωδικούς 781-782 του πίνακα 6 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, αναγράφονται τα ποσά που δεν αποτελούν εισόδημα, ήτοι, ποσά που δεν έχουν τα εννοιολογικά γνωρίσματα του εισοδήματος, δεν υπάρχει περιοδικότητα και μόνιμη πηγή εισοδήματος και με τα οποία μπορεί να καλυφθεί ή να περιοριστεί η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων. Στις οδηγίες, που κάθε έτος εκδίδονται από την ΑΑΔΕ αναφορικά με τη συμπλήρωση των δηλώσεων (Ε1) φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, αναφέρονται αρκετές περιπτώσεις χρηματικών ποσών που μπορούν να αναγραφούν στους κωδικούς 781-782 του Πίνακα 6, μεταξύ των οποίων, το τίμημα από πώληση ακινήτου, εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή από ταμεία πρόνοιας και ασφαλιστικούς οργανισμούς του Δημοσίου ή/και επαγγελματικά ταμεία, δάνεια, πώληση αυτοκινήτου, κληρονομίες, κέρδη από λαχεία, ΠΡΟΠΟ, ΛΟΤΤΟ κλπ, χρηματική αποζημίωση για ηθική βλάβη, που συνήθως επιδικάζεται με δικαστική απόφαση, υποτροφίες που δεν φέρουν τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά του εισοδήματος, επιστροφές καταβεβλημένων κεφαλαίων / δανείων κλπ. Οι

αναφερόμενες αυτές περιπτώσεις είναι προφανώς ενδεικτικές και ίσως οι πιο συνηθισμένες, από αυτές που απαντώνται στους κωδ. 781-782. Μολαταύτα, όπως ρητά ορίζεται σε όλες τις αντίστοιχες οδηγίες της ΑΑΔΕ, ο κατάλογος αυτός δεν είναι «εξαντλητικός», καθώς στους αυτούς κωδικούς αναγράφονται και άλλες περιπτώσεις, που δεν κατονομάζονται μεν ρητά, αλλά δεν έχουν τα συνήθη γνωρίσματα του εισοδήματος, δηλαδή δεν διακρίνονται από περιοδικότητα και μόνιμη πηγή προέλευσης.

Επειδή, ειδικά δε, ως προς τις αποζημιώσεις, είτε αυτές επιδικάζονται με δικαστική απόφαση, είτε προκύπτουν από αντίστοιχη ασφαλιστική κάλυψη, δηλαδή καταβάλλονται ως ασφαλιστική αποζημίωση / ασφάλισμα, τόσο η ΑΑΔΕ όσο και η νομολογία των δικαστηρίων φέρεται να προβαίνουν σε μία επιπλέον διάκριση με βάση το κριτήριο για το οποίο εισπράττεται η εκάστοτε αποζημίωση. Για το λόγο αυτό, είναι σύνηθες να γίνεται λόγος για αναγραφόμενες στους κωδ. 781-782 αποζημιώσεις για ηθική βλάβη, αλλά όχι για αποζημιώσεις που αφορούν σε υλικές ζημιές. Η τελευταία, όμως, περίπτωση (υλικές ζημιές) εξαιρείται από τους κωδ. 781-782, διότι αφορά σε αποζημιώσεις που αποσκοπούν στην αποκατάσταση συγκεκριμένης βλάβης / υλικής ζημίας (λ.χ. για την επισκευή συγκεκριμένων τμημάτων οχήματος μετά από τροχαίο ή αντικατάστασης συγκεκριμένων ανταλλακτικών). Εξ αντιδιαστολής, πρέπει να γίνει δεκτό ότι συμπεριλαμβάνονται στους κωδ. 781-782 τα χρηματικά εκείνα ποσά που καταβάλλονται ως αποζημίωση για υλικές ζημιές, των οποίων, όμως, δεν νοείται αποκατάσταση, αφού πρόκειται για ολοσχερή καταστροφή πράγματος. Στην περίπτωση αυτή, υπάρχει πράγματι θετική ζημία, η οποία δεν δύναται να επισκευασθεί / αποκατασταθεί και επομένως, ο σκοπός της αποζημίωσης δεν συνίσταται στην αποκατάσταση της ζημίας αυτής καθαυτής, αλλά στην αποκατάσταση της μείωσης του ενεργητικού της περιουσίας του προσώπου που εισπράττει την αποζημίωση και δύναται προφανώς να τη χρησιμοποιήσει για την απόκτηση άλλου περιουσιακού στοιχείου.

Επειδή, επιπλέον, όπως ερμηνεύτηκε στην Ε. 2137/2019 εγκύκλιο του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., το ποσό που εισπράχθηκε και το οποίο προκύπτει, είτε από δήλωση φορολογίας εισοδήματος, είτε από τα κατάλληλα νόμιμα δικαιολογητικά λαμβάνεται υπόψη, εφόσον ο φορολογούμενος δεν είχε υποχρέωση αναγραφής του ποσού που εισέπραξε στη φορολογική του δήλωση.

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση η χρηματική αποζημίωση από την χορηγήθηκε λόγω επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου και συνίσταται στην αποκατάσταση της βλάβης και του απωλεσθέντος περιουσιακού στοιχείου. Περαιτέρω, από τα πραγματικά περιστατικά της υπόθεσης προκύπτει ξεκάθαρα ότι το ποσό της επίμαχης ασφαλιστικής αποζημίωσης χρησιμοποιήθηκε πράγματι για την αποπληρωμή τιμήματος αγοράς ακινήτου. Συνεπώς προκύπτει η ροή χρημάτων του καταβληθέντος τιμήματος και το πόθεν έσχες αυτών.

Επειδή, ωστόσο, από την εξέταση του με αριθ. ασφαλιστηρίου, κλάδου πυρός, της «.....» (σχετ.11), προκύπτει ότι οι ασφαλιζόμενοι, λήπτες του ασφαρίσματος είναι οι και Επιπλέον από το προσκομισθέν έντυπο πληρωμής αποζημίωσης κλάδου πυρός (σχετ. 12), διαπιστώνεται ότι το ποσό της αποζημίωσης συνολικού ύψους 478.492,00€, πιστώθηκε στους με αριθ. IBAN GR.....38247 και GR72637, κοινούς λογαριασμούς της Εθνικής, με δικαιούχους τον και, κατά το ποσό 239.246,00€, για τον καθένα, οι οποίοι ήταν επικαρπωτές του ασφαλισθέντος ακινήτου κατά ποσοστό 50%, έκαστος. Υπό τα δεδομένα αυτά, η προσφεύγουσα δε δικαιούται να συμπεριλάβει στον κωδικό 782 το ποσό των 191.396,80 ευρώ, καθώς δεν είναι δικαιούχος της αποζημίωσης αυτής και ως εκ τούτου ο ισχυρισμός της απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή, όσον αφορά τον ισχυρισμό της προσφεύγουσας, ότι από τις ειδικές συμφωνίες της σελίδας 2 του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και τους Γενικούς όρους (άρθρο 5 αυτού) προκύπτει ότι η ασφαλιστική αποζημίωση καταλαμβάνει και τους έχοντες εμπράγματο δικαίωμα επί του ασφαλισμένου ακινήτου, ομοίως απορρίπτεται ως αβάσιμος, αφενός, διότι, στην πρώτη περίπτωση (ειδικές συμφωνίες της σελ.2 του ασφαλιστηρίου) γίνεται απλά, ακριβής περιγραφή της κυριότητας των ασφαλισμένων ακινήτων και αφετέρου, στη δεύτερη (γενικούς όρους του συμβολαίου - άρθρο 5) αναφέρονται οι περιπτώσεις που δύναται να είναι ο λήπτης της ασφάλισης/ασφαλισμένος, κατά περίπτωση, ο ιδιοκτήτης (κύριος) του ασφαλισμένου πράγματος, ο ψιλός κύριος, ο επικαρπωτής, ο μισθωτής κλπ, ενώ διευκρινίζεται ότι αν η παραπάνω ιδιότητα συντρέχει κατά ορισμένο ποσοστό, η ασφαλιστική σύμβαση εκτείνεται μόνο στο ποσοστό αυτό.

Επειδή, εξάλλου, όσον αφορά τον επικουρικό ισχυρισμό της προσφεύγουσας, ότι αυτή καθίσταται δικαιούχος της ασφαλιστικής αποζημίωσης κατά το ποσοστό της ψιλής κυριότητας που κατείχε, γεγονός που καταδεικνύεται και από το «ΕΝΤΥΠΟ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΚΛΑΔΟΥ ΠΥΡΟΣ» με ημερομηνία 27-07-2018 (σχετ. 12), όπου στο εν λόγω έντυπο αναφέρονται τα ονόματα των γονέων της και στο τέλος υπογράφουν η ίδια και ο αδερφός της, ομοίως δεν μπορεί να γίνει αποδεκτός, καθώς αυτό και μόνο το στοιχείο, δεν είναι επαρκές ώστε να θεωρηθεί δικαιούχος της ασφαλιστικής αποζημίωσης.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης **08-06-2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του με **ΑΦΜ**

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση: ποσό πληρωμής : 21.697.97 €

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον υπόχρεο.

Ακριβές Αντίγραφο

Η Υπάλληλος του Αυτοτελούς

Γραφείου Διοικητικής υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ
ΤΜΗΜΑΤΟΣ Α7' ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΜΑΒΙΝΙΔΟΥ ΚΥΡΑΤΣΑ

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.