



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 09-01-2023
Αριθμός απόφασης: 50

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α6

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604562

E-Mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις:

- α. του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 206), εφεξής ΚΦΔ,
- β. του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10-03-2017 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 968/22-03-2017) 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 Α.Α.Δ.Ε (Β' 1440),
- δ. του άρθρου έκτου, παρ. 4, της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α' 75) όπως κυρώθηκε με το ν. 4684/2020 (ΦΕΚ Α' 86), καθώς και της υπ' αριθμ. Α 1273/2020 Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 5597/21-12-2020),

2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την υπ' αριθ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/Τ.Β'/01.09.2016) Απόφαση της Αναπληρώτριας Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Την από **08-09-2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της «.....», με Α.Φ.Μ., κατοίκου, κατά των παρακάτω οριστικών πράξεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.Φ.Ο.ΜΕ.Π.:

-του υπ' αριθ. /18-07-2022 Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Δωρεάς, χρόνος γένεσης φορολογικής υποχρέωσης 2014,

-του υπ' αριθ. /18-07-2022 Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Δωρεάς, χρόνος γένεσης φορολογικής υποχρέωσης 2014 ,

-του υπ' αριθ./18-07-2022 Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Δωρεάς χρόνος γένεσης φορολογικής υποχρέωσης 2014 και

-του υπ' αριθ./18-07-2022 Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Δωρεάς, χρόνος γένεσης φορολογικής υποχρέωσης 2014 και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ανωτέρω Οριστικές Πράξεις του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καθώς και την οικεία έκθεση μερικού ελέγχου φόρου δωρεάς, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος **A6** όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **08-09-2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της «.....», με **A.Φ.Μ.**, 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:

1. Με τον υπ' αριθ./18-07-2022 Διορθωτικό Προσδιορισμό Φόρου Δωρεάς, χρόνος γένεσης φορολογικής υποχρέωσης 2014, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος ύψους 20.000,00 €, πλέον προστίμου ύψους 22.848,00 €, ήτοι συνολικό ποσό ύψους 42.848,00 €.

2. Με τον υπ' αριθ./18-07-2022 Διορθωτικό Προσδιορισμό Φόρου Δωρεάς χρόνος γένεσης φορολογικής υποχρέωσης 2014, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος ύψους 25.791,33 €, πλέον προστίμου ύψους 29.275,73 €, ήτοι συνολικό ποσό ύψους 55.067,06 €.

3. Με τον υπ' αριθ./18-07-2022 Διορθωτικό Προσδιορισμό Φόρου Δωρεάς, χρόνος γένεσης φορολογικής υποχρέωσης 2014, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος ύψους 5.000,00 €, πλέον προστίμου ύψους 5.639,00 €, ήτοι συνολικό ποσό ύψους 10.639,00 €.

4. Με τον υπ' αριθ./18-07-2022 Διορθωτικό Προσδιορισμό Φόρου Δωρεάς χρόνος γένεσης φορολογικής υποχρέωσης 2014, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος ύψους 8.000,00 €, πλέον προστίμου ύψους 8.964,00 €, ήτοι συνολικό ποσό ύψους 16.964,00 €.

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ:

Στα πλαίσια ελέγχου φορολογίας εισοδήματος για τις χρήσεις 2013 και 2014 που διενεργήθηκε βάσει της υπ' αριθ./16-01-2019 εντολής ελέγχου της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., για την προσφεύγουσα, προέκυψαν μεταφορές χρηματικών ποσών από τραπεζικούς

εξωτερικού του συζύγου της προσφεύγουσας, - ΑΦΜ:, Δ.Ο.Υ Κατοίκων Εξωτερικού, προς τραπεζικούς λογαριασμούς ημεδαπής, με μοναδικό δικαιούχο την προσφεύγουσα. Συνεπεία των παραπάνω συντάχθηκε το υπ' αριθ. πρωτ. ΕΜΠ/26-06-2020 Υπηρεσιακό σημείωμα προς το Αυτοτελές Τμήμα Κεφαλαίου Αθηνών λόγω αρμοδιότητας, προκειμένου να διενεργηθεί μερικός έλεγχος φόρου δωρεάς, και εν συνεχεία εκδόθηκε η υπ' αριθ./01-09-2020 εντολή φορολογικού ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

Από τον διενεργηθέντα έλεγχο διαπιστώθηκαν τα εξής:

Ο, με ΑΦΜ και η προσφεύγουσα είναι σύζυγοι με ημερομηνία έναρξης της σχέσης, σύμφωνα με το ηλεκτρονικό υποσύστημα TAXIS, την 08/12/2009. Κατά το φορολογικό έτος 2014, ο ήταν (και είναι μέχρι και σήμερα) μόνιμος κάτοικος αλλοδαπής και συγκεκριμένα του Ηνωμένου Βασιλείου. Το έτος 2014, όπως προκύπτει τόσο από το με αριθ. πρωτ. ΕΜΠ/26-06-2020 δελτίο πληροφοριών όσο και από τα υποβληθέντα απαντητικά υπομνήματα, πραγματοποιούσε μεταφορές χρηματικών ποσών από προσωπικούς του λογαριασμούς εξωτερικού, σε λογαριασμούς εσωτερικού, με μοναδικό δικαιούχο τη σύζυγό του. Σύμφωνα με το ως άνω δελτίο πληροφοριών, το συνολικό ποσό που κατατέθηκε σε ατομικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας ανερχόταν σε **1.575.462,80€**.

Για τα ποσά που κατατέθηκαν, διαπιστώθηκε από τον έλεγχο ότι χρησιμοποιήθηκαν μεταξύ άλλων και για την απόκτηση επενδυτικών προϊόντων, ήτοι άνοιγμα προθεσμιακών λογαριασμών και αγορά αμοιβαίων προϊόντων με μοναδικό δικαιούχο την προσφεύγουσα και ως εκ τούτου κρίθηκε από τον έλεγχο ότι έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί άτυπης δωρεάς και εκδόθηκαν για τον καταλογισμό του φόρου οι υπ' αριθ.,,,,,, και/12-04-2021, φορ. έτους 2014, πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου δωρεάς του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

Κατά των ως άνω πράξεων ασκήθηκε η με αριθ. πρωτ./24-05-2021 ενδικοφανής προσφυγή, επί της οποίας εκδόθηκε η υπ' αριθ. 4417/29-11-2021 απόφαση της Υπηρεσίας μας, σύμφωνα με την οποία έγινε μερικώς δεκτή η ασκηθείσα ενδικοφανής, ως εξής: α) απορρίφθηκε αυτή και επικυρώθηκαν οι υπ' αριθ.,,,, και/12-04-2021 πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου δωρεάς και β) έγινε αποδεκτή και ακυρώθηκαν για λόγους τυπικής πλημμέλειας οι υπ' αριθ.,, και/12-04-2021 πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου δωρεάς.

Σε εκτέλεση της ανωτέρω απόφασης του Προϊσταμένου της Δ.Ε.Δ., κατά το μέρος που με αυτήν ακυρώθηκαν καταλογιστικές πράξεις για λόγους τυπικής πλημμέλειας, εκδόθηκε η υπ' αριθ./22-02-2022 εντολή ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., με σκοπό την επανάληψη της διαδικασίας του ελέγχου.

Κατόπιν διενέργειας μερικού ελέγχου φόρου δωρεάς, συντάχθηκε η από 18-07-2022 θεωρηθείσα έκθεση ελέγχου επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή προσβαλλόμενες πράξεις.

Η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά να γίνει αυτή δεκτή και να ακυρωθούν οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

- Παράνομος, εσφαλμένος και αναιτιολόγητος ο καταλογισμός φόρου δωρεάς σε οικονομικές δοσοληψίες μεταξύ συζύγων καθώς ο έλεγχος ουδόλως εκπλήρωσε το βάρος αποδείξεως των φερομένων ως «ατύπων δωρεών», αφού αρκέστηκε αποκλειστικώς στη μεταφορά χρηματικών ποσών από τραπεζικό λογαριασμό του συζύγου της, προς αυτήν, χωρίς να λάβει υπόψη του την περίπτωση κάλυψης οικογενειακών υποχρεώσεων.

Από την αναλυτική κίνηση των ατομικών τραπεζικών λογαριασμών της, προκύπτει ότι συνολικό ποσό ύψους **954.388,26 €** αναλήφθηκε σε μετρητά, προκειμένου αφενός να εξοφληθούν οικονομικές τους υποχρεώσεις και αφετέρου να διαφυλαχθεί ένα ικανό χρηματικό ποσό, κατόπιν εντολής και υποδείξεως του συζύγου της, εκτός τραπεζικού συστήματος, υπό τον φόβο επιβολής κεφαλαιακών περιορισμών ή «κουρέματος» των τραπεζικών καταθέσεων:

Λογαριασμός	Έτος	Ποσό Αναλήψεων
.....	2014	593.408,26 €
.....	2015	71.730,00 €
.....	2015	289.250,00 €
ΣΥΝΟΛΟ		954.388,26 €

Περαιτέρω, από την αναλυτική κίνηση των τραπεζικών λογαριασμών της, όπως αποτυπώνεται στον ακόλουθο πίνακα, συνολικό ποσό ύψους **274.697,10 €** χρησιμοποιήθηκε για την έκδοση – πληρωμή τραπεζικών επιταγών, δυνάμει των οποίων εξοφλήθηκαν διάφορα οικογενειακά τους έξοδα:

Λογαριασμός	Έτος	Ποσό Επιταγών
.....	2014	172.919,00 €
.....	2015	22.580,00 €
.....	2015	79.198,10 €
ΣΥΝΟΛΟ		274.697,10 €

Τα υπόλοιπα ποσά χρησιμοποιήθηκαν για την απ' ευθείας πληρωμή, μέσω των τραπεζικών λογαριασμών της, πάσης φύσεως κοινών οικογενειακών δαπανών τους. Συνεπώς, κανένα ποσό δεν αποδεικνύεται ότι το καρπώθηκε για ίδιον όφελος ή το χρησιμοποίησε για την πραγματοποίηση αμιγώς δικών της αγορών, την εξόφληση δικών της εξόδων ή την οριστική

εκμετάλλευσή του αποκλειστικώς για δικό της συμφέρον ή ότι τυχόν αυτό παρέμεινε προς όφελός της σε ατομικό λογαριασμό της. Όλες οι ανωτέρω κινήσεις γίνονταν κατ' εντολή, καθ' υπόδειξη και για λογαριασμό του συζύγου της,

- Η Φορολογική Αρχή έφερε στο ακέραιο το βάρος αποδείξεως ότι τα ποσά που αναλήφθηκαν σε μετρητά χρήματα ή χρησιμοποιήθηκαν για την έκδοση – πληρωμή τραπεζικών επιταγών από τους λογαριασμούς της κατόπιν αποστολής χρημάτων από τον ως άνω σύζυγό της, αναλώθηκαν σε ατομικές της και όχι οικογενειακές τους δαπάνες, πλην όμως ουδόλως εξεπλήρωσε το εν λόγω βάρος αποδείξεως. Σχετικά με την καταβολή δόσεων στεγαστικών δανείων, συνολικού ύψους 633.845,83 €, προσκομίζει και επικαλείται τις υπ' αριθ./05-11-2009 και/11-04-2011 Συμβάσεις Τοκοχρεωλυτικού Δανείου με την (ΣΧΕΤ. 1, 2), εκ των οποίων προκύπτει ότι ο ανωτέρω σύζυγός της,, είχε τεθεί ως εγγυητής. Από τις προμνημονευθείσες δανειακές συμβάσεις και, συγκεκριμένα, τα οριζόμενα στο άρθρο 14 εκάστης εξ αυτών, ευθέως και ρητώς προκύπτει ότι ο σύζυγός της, τεθείς ως εγγυητής, ευθύνεται ως αυτοφειλέτης και παραιτείται της ενστάσεως της διζήσεως. Κατά τον τρόπο αυτό, σύμφωνα με την σχετική νομολογία, μετατρέπεται σε πρωτοφειλέτη και η οφειλή, την οποία εκπληρώνει, είναι και δική του οφειλή. Σχετικά με την απόκτηση χρεογράφων, συνολικού ύψους 631.913,22€, σε καμιά περίπτωση δεν καρπώθηκε κατά τρόπο οριστικό τα οικεία χρηματικά ποσά, παρά ακολουθώντας πάντοτε τις οδηγίες και τις εντολές του συζύγου της, αρχικώς τα επανεπένδυε και, εν συνεχεία, είτε τα αναλάμβανε σε μετρητά προς διαφύλαξη και για λογαριασμό του, δεδομένης και της προϊούσης οικονομικής κρίσεως και της αναξιοπιστίας του τραπεζικού συστήματος, είτε προέβεινε σε πληρωμή πάσης φύσεως οικονομικών υποχρεώσεων που συνδέονταν με τον κοινό οικογενειακό τους βίο. Σχετικά με την αγορά αυτοκινήτων, συνολικού ύψους 336.382,00 Ευρώ, αφενός τα εν λόγω αυτοκίνητα τα χρησιμοποιούσε και ο σύζυγός της κάθε φορά, που επισκέπτονταν την Ελλάδα, και αφετέρου η κτήση ή διατήρηση αυτοκινήτου επ' ονόματι του συζύγου της θα προκαλούσε προβλήματα, σύμφωνα με τις τότε κρατούσες (παράνομες και εσφαλμένες) αντιλήψεις, στον χαρακτηρισμό του ως φορολογικού κατοίκου εξωτερικού.

Επειδή, με το άρθρο 1 του ν. 2961/2001 ορίζεται: «1. Επιβάλλεται φόρος στις περιουσίες που αποκτήθηκαν αιτία θανάτου, δωρεάς, γονικής παροχής ή προίκας και στα κέρδη από λαχεία, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον παρόντα νόμο. 2. Στο φόρο υπόκειται κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο αποκτά περιουσία από κάποια αιτία από αυτές που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο».

Επειδή, με το άρθρο 34 του ν. 2961/2001 ορίζεται ότι:

«1. Κτήση περιουσίας αιτία δωρεάς, για την επιβολή του φόρου είναι: α) αυτή που προέρχεται από δωρεά η οποία συνιστάται κατά τις διατάξεις του Αστικού Κώδικα, β) αυτή που προέρχεται από κάθε παροχή, παραχώρηση ή μεταβίβαση οποιουδήποτε περιουσιακού στοιχείου χωρίς αντάλλαγμα, έστω και αν δεν καταρτίσθηκε έγγραφο....

3. Ο προϊστάμενος της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας μπορεί να χαρακτηρίσει ως δωρεά, ολικά ή μερικά κάθε παραχώρηση περιουσίας, που γίνεται εικονικά με τον τύπο σύμβασης με αντάλλαγμα, αλλά υποκρύπτει δωρεά κατά την έννοια των διατάξεων της παραγράφου 1...

4. Σε περίπτωση αγοράς ακινήτου ή ανέγερσης οικοδομής, από πρόσωπο που δεν αποδεικνύει την οικονομική του δυνατότητα, ως αξία για την επιβολή του φόρου της άτυπης δωρεάς λαμβάνεται η μεγαλύτερη μεταξύ αντικειμενικής και τιμήματος για την περίπτωση αγοράς ακινήτου, ενώ για την ανέγερση οικοδομής λαμβάνεται η μεγαλύτερη μεταξύ αντικειμενικής και συνολικής δαπάνης που πραγματοποιήθηκε, όπως αυτή προκύπτει από τα νόμιμα παραστατικά....».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 35 παρ. 1 του ν. 2961/2001, ορίζεται ότι: «Σε φόρο υποβάλλεται: α) η κείμενη στην Ελλάδα οποιασδήποτε φύσεως περιουσία, που δωρίζεται.....».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 38 παρ. 1 του ν. 2961/2001, ορίζεται ότι:

«Υπόχρεος στο φόρο είναι ο δωρεοδόχος ή το τέκνο.»

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 39 παρ. 1 του ν. 2961/2001, ορίζεται ότι: «Η φορολογική υποχρέωση γεννιέται κατά το χρόνο σύνταξης του εγγράφου της δωρεάς ή της γονικής παροχής. Προκειμένου για μεταβίβαση κινητών, αν η παράδοση του αντικειμένου της δωρεάς ή της γονικής παροχής έγινε χωρίς να συνταχθεί συμβόλαιο ή αν το συμβόλαιο συντάχθηκε μετά την παράδοση του αντικειμένου της δωρεάς ή της γονικής παροχής, η φορολογική υποχρέωση γεννιέται κατά τον χρόνο παράδοσης.».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 44 παρ. 2 του ν. 2961/2001 ορίζεται ότι:

«Η αιτία δωρεάς ή γονικής παροχής κτήση χρηματικών ποσών υπόκειται σε φόρο, ο οποίος υπολογίζεται αυτοτελώς με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) ,προκειμένου για δικαιούχους που υπάγονται στην Α' κατηγορία,».

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 102 παρ.1 του ν. 2961/2001 ορίζεται:

«1. Το Δημόσιο εκπίπτει του δικαιώματος του για την κοινοποίηση πράξης επιβολής φόρου και προστίμου προκειμένου:

α) για ανακριβή δήλωση, μετά την πάροδο δεκαετίας από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο υποβλήθηκε η δήλωση,

β) για παράλειψη δήλωσης ολόκληρης ή μέρους της περιουσίας που αποκτήθηκε ή εικονικότητας του συμβολαίου, μετά δεκαπενταετία από το τέλος του έτους, μέσα στο οποίο έληξε η προθεσμία για υποβολή της δήλωσης ή έχει συνταχθεί το προσβαλλόμενο για εικονικότητα συμβόλαιο.».

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 496 του Αστικού Κώδικα :

«Η παροχή σε κάποιον ενός περιουσιακού αντικειμένου αποτελεί δωρεά, αν γίνεται κατά τη συμφωνία των μερών χωρίς αντάλλαγμα.».

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 498 του Αστικού Κώδικα :

«Για τη σύσταση δωρεάς απαιτείται συμβολαιογραφικό έγγραφο.

Η δωρεά κινητού πράγματος για την οποία δεν συντάχθηκε συμβολαιογραφικό έγγραφο ισχυροποιείται αφότου ο δωρητής παραδώσει το πράγμα στο δωρεοδόχο.».

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 1034 του Αστικού Κώδικα :

«Για τη μεταβίβαση της κυριότητας κινητού απαιτείται παράδοση της νομής του από τον κύριο σ' αυτόν που την αποκτά και συμφωνία των δύο ότι μετατίθεται η κυριότητα».

Επειδή ο οικονομικός έφορος δύναται να χαρακτηρίσει ως δωρεά, ολικά ή μερικά, κάθε παραχώρηση περιουσίας χωρίς αντάλλαγμα και να εξετάσει το ενδεχόμενο να υποκρύπτεται άτυπη δωρεά χρημάτων, προκειμένου αυτή να φορολογηθεί με τις κείμενες διατάξεις. Η απόδειξη, όμως, μιας τέτοιας έννομης σχέσης βαρύνει την φορολογική αρχή και θα πρέπει να γίνεται με συγκεκριμένα αποδεικτικά στοιχεία και όχι να προβάλλεται αυθαίρετως και αορίστως. Εξάλλου, η απόδειξη της χωρίς αντάλλαγμα παροχής χρημάτων, για την οποία δεν καταρτίσθηκε έγγραφο, βαρύνει την φορολογική αρχή, αλλά επειδή τέτοια απόδειξη είναι πολύ δυσχερής, είναι ανεκτή η συναγωγή τεκμηρίου άτυπης δωρεάς μεταξύ προσώπων με ιδιαίτερο δεσμό (συγγενικό ή συζυγικό) υπό την προϋπόθεση ότι: α) θα αποκλειόταν, αιτιολογημένα, κάθε άλλη πηγή προέλευσης των χρημάτων κατά το ποσό που αυξήθηκε η περιουσία του φερομένου ως δωρεοδόχου και β) θα διαπιστωνόταν, επίσης αιτιολογημένα, ότι η οικονομική κατάσταση του φερομένου ως δωρητή επέτρεπε την διενέργεια δωρεάς κατά το ποσό αυτό (ΣτΕ 2051/1984, 3090/1984, 4352/1995, 684/1989, 1868/1987 κ.α.).

Προϋπόθεση, επίσης για την εφαρμογή της διάταξης του άρθρου 34 του ν. 2961/2001, είναι η αληθής απόκτηση περιουσιακών στοιχείων από τον δωρεοδόχο και όχι μόνον κατά το φαινόμενο, για την απόδειξη της οποίας βαρύνεται ο φορολογούμενος (ΣτΕ 43/2006). Ενώ έχει γίνει δεκτό ότι η πίστωση του τραπεζικού λογαριασμού ενός προσώπου με αντίστοιχη χρέωση του ατομικού λογαριασμού άλλου προσώπου, δεν συνιστά εκ του λόγου αυτού άτυπη δωρεά του ενός προς τον

άλλο (Φορολογία Κληρονομιών, Δωρεών & Γονικών Παροχών, Ι. Φωτόπουλος, 5η έκδοση, Β' τόμος, σελ 1212).

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 361 του Α.Κ., κατ' εφαρμογή της ελευθερίας των συμβάσεων για να χαρακτηριστεί μια πράξη δωρεά θα πρέπει σωρευτικά η δικαιοπρακτική βούληση του παρέχοντος να είναι χωρίς αντάλλαγμα αύξηση της περιουσίας του λήπτη με άμεση συνέπεια την μείωση της περιουσίας του παρέχοντος.

Επειδή εν προκειμένω από τον έλεγχο διαπιστώθηκαν τα εξής:

Ο ΑΦΜ:....., σύζυγος της προσφεύγουσας, το έτος 2014, όπως προκύπτει τόσο από το υπ' αριθ. πρωτ. ΕΜΠ/26-06-2020 δελτίο πληροφοριών όσο και από τα υποβληθέντα απαντητικά υπομνήματα της προσφεύγουσας, πραγματοποιούσε μεταφορές χρηματικών ποσών από προσωπικούς του λογαριασμούς που τηρούσε στο εξωτερικό, σε λογαριασμούς εσωτερικού με μοναδικό δικαιούχο τη σύζυγό του. Το συνολικό ποσό που κατατέθηκε σε λογαριασμούς της προσφεύγουσας ανερχόταν σε **1.575.462,80€** και αναλυτικά έχει ως ο κάτωθι πίνακας:

	Αριθμός Λογαριασμού	Είδος Λογαριασμού	Ημερ/νία Συναλλαγής	Απιολογία Συν/γής	Ποσό Συναλλαγής	Νόμι- σμα	«Απέναντι» Λογαριασμός	Δικαιούχο Λογαρια- σμού
1		Καταθετικός	3/4/2014		123.156,00	EUR		
2		Καταθετικός	2/5/2014		100.000,00	EUR		
3		Καταθετικός	11/6/2014		121.000,00	EUR		
4		Καταθετικός	15/7/2014		100.000,00	EUR		
5		Καταθετικός	16/7/2014		443.393,44	EUR		
6		Καταθετικός	3/9/2014		100.000,00	EUR		
7		Καταθετικός	25/9/2014		200.000,00	EUR		

8		Καταθετικός	30/10/2014		257.913,36	EUR		
9		Καταθετικός	11/11/2014		50.000,00	EUR		
10		Καταθετικός	23/12/2014		80.000,00	EUR		
ΣΥΝΟΛΟ					1.575.462,80 €			

Τα ως άνω ποσά, όπως προκύπτει τόσο από το υπ' αριθ. πρωτ. ΕΜΠ/26-06-2020 δελτίο πληροφοριών όσο και από τα υποβληθέντα απαντητικά υπομνήματα χρησιμοποιήθηκαν, μεταξύ άλλων και για την απόκτηση επενδυτικών προϊόντων, ήτοι άνοιγμα προθεσμιακών λογαριασμών και αγορά αμοιβαίων προϊόντων με μοναδικό δικαιούχο την προσφεύγουσα. Όπως προκύπτει από τα υποβληθέντα απαντητικά υπομνήματα καθώς και τα σχετικά τραπεζικά έγγραφα που προσκομίστηκαν, πραγματοποιήθηκαν σταδιακές εξαγορές του ως άνω αμοιβαίου κεφαλαίου, και τα ποσά των εξαγορών μεταφέρονταν αυθημερόν ή σε κοντινά χρονικά σημεία σε λογαριασμούς με μοναδικό δικαιούχο την προσφεύγουσα.

Σύμφωνα με τα υποβληθέντα απαντητικά υπομνήματα η προσφεύγουσα ισχυρίσθηκε ότι το συνολικό ποσό του 1.575.462,80€ διοχετεύτηκε για την εξόφληση πάσης φύσεως οικογενειακών δαπανών χωρίς περαιτέρω διευκρινήσεις για τη φύση αυτών των δαπανών.

Συγκεκριμένα, ότι το συνολικό ποσό ύψους 954.388,26 € αναλήφθηκε σε μετρητά χρήματα, συνολικό ποσό ύψους 274.697,10 € χρησιμοποιήθηκε για την έκδοση-πληρωμή τραπεζικών επιταγών ενώ τα υπόλοιπα ποσά χρησιμοποιήθηκαν για την απ' ευθείας πληρωμή, μέσω τραπεζικών λογαριασμών, πάσης φύσεως οικογενειακών δαπανών.

Όπως προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ο ΑΦΜ:....., διέθετε οικονομική κατάσταση τέτοια που του επέτρεπε τη διενέργεια δωρεάς κατά το ποσό των 1.575.462,80 €.

Επιπλέον, κατά τα φορολογικά έτη 2014, 2015, 2016 και 2017 η προσφεύγουσα κατέβαλε, για την αγορά αυτοκίνητων αποκλειστικής κυριότητας αυτής, το συνολικό ποσό των 336.382,00€, την καταβολή δόσεων στεγαστικού δανείου για το ακίνητο στο, αποκλειστικής κυριότητας αυτής, το συνολικό ποσό των 633.845,83€ και για την απόκτηση χρεογράφων γενικά αποκλειστικής κυριότητας αυτής, το συνολικό ποσό των 631.913,22 €, χωρίς τα δηλωθέντα εισοδήματά της να επαρκούν για την κάλυψη των ως άνω δαπανών.

Από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος των ετών αυτών προκύπτει ότι, οι ως άνω δαπάνες καλύφθηκαν, στα πλαίσια του οικογενειακού εισοδήματος, με ανάλωση κεφαλαίου

προηγούμενων ετών του συζύγου της Για τα τέσσερα ως άνω φορολογικά έτη δηλώθηκε ανάλωση κεφαλαίου συνολικού ύψους 2.598.000,00€.

Συνεπώς διαπιστώθηκε ότι χρήζουν εφαρμογής οι διατάξεις περί άτυπης δωρεάς (άρθρο 1, 34, 35 και 39 του ν.2961/2001) καθώς η απόκτηση περιουσιακών στοιχείων από την προσφεύγουσα είναι αληθής και όχι μόνο κατά το φαινόμενο.

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις περί άτυπης δωρεάς καθώς τα υπό κρίση ποσά δεν τα καρπώθηκε σε καμία περίπτωση η ίδια αλλά, είτε τα ανάλωσε σε οικογενειακές τους δαπάνες στο πλαίσιο του έγγαμου βίου είτε τα κρατούσε κατ' εντολή του συζύγου της εκτός τραπεζικού συστήματος.

Επειδή σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις του ν.2961/2001 και βάσει της σχετικής νομολογίας για να μπορεί από την φορολογική αρχή να συναχθεί τεκμήριο δωρεάς θα πρέπει:

- να υφίσταται συγκεκριμένος συγγενικός δεσμός μεταξύ των συμβαλλόμενων προσώπων,
- να έχει αποκλεισθεί κάθε άλλη πηγή προέλευσης των μεταβιβαζόμενων χρηματικών ποσών από την ελεγκτική αρχή,
- να αποδεικνύεται ότι έχει πραγματοποιηθεί αληθής αύξηση της περιουσίας του δωρεοδόχου και μείωση της περιουσίας του δωρητή. Σύμφωνα με το άρθρο 361 ΑΚ κατ' εφαρμογή της ελευθερίας των συμβάσεων για να χαρακτηριστεί μια πράξη δωρεά θα πρέπει σωρευτικά η δικαιοπρακτική βούληση του παρέχοντος να είναι χωρίς αντάλλαγμα αύξηση της περιουσίας του λήπτη με άμεση συνέπεια την μείωση της περιουσίας του παρέχοντος.
- η οικονομική κατάσταση του δωρητή να δικαιολογεί την δυνατότητα κατοχής των χρηματικών ποσών που δωρίζονται.

Επειδή, εν προκειμένω, υφίσταται στενή συγγενική σχέση (σύζυγοι), τα υπό κρίση χρηματικά ποσά είναι γνωστής προέλευσης και έχει πραγματοποιηθεί αληθής αύξηση της περιουσίας του δωρεοδόχου και μείωση της περιουσίας του δωρητή.

Ως προς την προϋπόθεση της αληθούς αύξησης της περιουσίας της προσφεύγουσας, από την φορολογική της εικόνα για τα φορολογικά έτη 2014 - 2017 η προσφεύγουσα προέβη σε ανάλωση των χρηματικών αυτών ποσών (δεδομένου ότι δεν είχε δικά της εισοδήματα) μέσω απόκτησης περιουσιακών στοιχείων στο όνομά της για τα έτη 2014-2017 χωρίς να υφίσταται από την πλευρά της σχετική οικονομική δυνατότητα, και συγκεκριμένα στις φορολογικές δηλώσεις απεικονίζονται τα εξής:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΕΤΗ	2014	2015	2016	2017	ΣΥΝΟΛΟ
Αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων	116.800,00	24.635,00		194.947,00	336.382,00
αγορά επιχειρήσεων, εταιρικών μεριδίων, και χρεογράφων γενικά	631.913,22				631.913,22

τοκοχρεολυτική απόσβεση στεγαστικού δανείου για αγορά ακινήτου στο όνομά της	147.874,50	137.702,60	174.235,30	173.993,43	633.805,83
ΣΥΝΟΛΟ	896.587,72	162.337,60	174.235,30	368.940,43	1.602.101,05
ΔΗΛΩΘΗΣΕΙΣ ΑΝΑΛΩΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ	1.468.000,00	330.000,00	350.000,00	450.000,00	2.598.000,00

Επειδή, σύμφωνα με την νομολογία για την κρίση περί ύπαρξης δωρεάς και πραγματικής επαύξησης της περιουσίας του δωρεοδόχου, λαμβάνονται υπόψη τα πραγματικά δεδομένα και αποδεικτικά στοιχεία της κάθε υπόθεσης.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, με την υπ' αριθ. 4417/29-11-2021 απόφαση της Υπηρεσίας μας κρίθηκε ότι για τα παρακάτω χρηματικά ποσά, η αξία των οποίων καλύπτει την αξία της περιουσίας την οποία η προσφεύγουσα απέκτησε αποκλειστικά για λογαριασμό της, χωρίς να έχει η ίδια την οικονομική δυνατότητα, και χωρίς από την πλευρά της να αποδεικνύεται ανάλωση σε οικογενειακές δαπάνες ή τυχόν επιστροφή χρημάτων εντός του έτους 2014 στον σύζυγο, πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις περί άτυπης δωρεάς, αποδεικνύεται πλήρως η βούληση των μερών για την μεταβίβαση και ανάλωση των χρημάτων άνευ ανταλλάγματος και συνάγεται με ασφαλή τρόπο τεκμήριο δωρεάς, και συγκεκριμένα για τα παρακάτω χρηματικά ποσά :

	Αριθμός Λογαριασμού	Είδος Λογαριασμού	Ημερ/νία Συναλλαγής	Απολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Νόμισμα	Πράξη διορθωτικού προσδιορισμού.
1		Καταθετικός	3/4/2014		123.156,00	EUR	/2021
2		Καταθετικός	2/5/2014		100.000,00	EUR	/2021
3		Καταθετικός	11/6/2014		121.000,00	EUR	/2021
4		Καταθετικός	15/7/2014		100.000,00	EUR	/2021
5		Καταθετικός	16/7/2014		443.393,44	EUR	/2021
6		Καταθετικός	3/9/2014		100.000,00	EUR	/2021
ΣΥΝΟΛΟ					987.549,44€		

Επειδή, η προσφεύγουσα με το συμπληρωματικό υπόμνημά της (επί της με αρ. πρωτ./29-04-2021 ενδικοφανούς προσφυγής) ισχυρίστηκε ότι τα υπό κρίση ποσά τα επέστρεψε από τους ατομικούς της λογαριασμούς και συγκεκριμένα από τον ατομικό της λογαριασμό με αριθ. της Τράπεζας στον κοινό με τον σύζυγό της λογαριασμό με

αριθ. της ίδιας Τράπεζας. Προς απόδειξη του ισχυρισμού της προσκομίσθηκε αναλυτική κίνηση του κοινού με τον σύζυγό της λογαριασμού με αρ. της Τράπεζας

Επειδή, κατόπιν αυτού, η Υπηρεσία μας εξέδωσε την με αριθ./27-10-2021 Πράξη Αναπομπής προς την ελεγκτική αρχή προκειμένου να προβεί σε πρόσθετες ελεγκτικές επαληθεύσεις.

Επειδή η με αριθ./16-11-2021 (αριθ.πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ2021ΕΜΠ/22-11-2021) έκθεση πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, δεν κρίθηκε από την Υπηρεσία μας επαρκώς αιτιολογημένη ως προβλέπεται και απαιτείται από τις διατάξεις του άρθρου 64 του ΚΦΔ, οι κάτωθι προσβαλλόμενες πράξεις, με την με αριθ. πρωτ./29-04-2021 εδικοφανή προσφυγή, κρίθηκαν τυπικά πλημμελείς και ακυρώθηκαν με την υπ' αριθ. 4417/29-11-2021 απόφαση της Δ.Ε.Δ., συγκεκριμένα οι εξής:

	Αριθμός Λογαριασμού	Είδος Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Νόμισμα	Πράξη διορθωτικού προσδιορισμού.
1		Καταθετικός	25/9/2014		200.000,00	EUR	/2021
2		Καταθετικός	30/10/2014		257.913,36	EUR	/2021
3		Καταθετικός	11/11/2014		50.000,00	EUR	/2021
4		Καταθετικός	23/12/2014		80.000,00	EUR	/2021
ΣΥΝΟΛΟ					587.913,36 €		

Επειδή, κατόπιν της επανάληψης διαδικασίας ελέγχου από το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., βάσει της ανωτέρω απόφασης της Υπηρεσίας μας, ο έλεγχος από την συνολική εικόνα που είχε στη διάθεσή του των κινήσεων του ατομικού λογαριασμού της προσφεύγουσας της τράπεζας με αριθ. προς τον κοινό με τον σύζυγό της λογαριασμό με αριθ. της ίδιας τράπεζας και την επεξεργασία των κινήσεων αυτών στα έτη 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 και 2020, διαπίστωσε ότι τα μοναδικά χρήματα τα οποία μετέφερε από τον ατομικό της λογαριασμό της τράπεζας με αριθ. στον κοινό με τον σύζυγό της λογαριασμό με αριθ. της ίδιας τράπεζας, ήταν μόνο για την κάλυψη πληρωμής του στεγαστικού της δανείου και δεν αποτελούν επιστροφή χρημάτων προς τον σύζυγό της, σύμφωνα με τους ισχυρισμούς της.

Επειδή, οι μηνιαίες καταβολές των δόσεων για την αποπληρωμή των δανείων για την αγορά ακινήτων βάσει: α) της σύμβασης/05-11-2009 για αγορά ακινήτου στη και β) της σύμβασης/11-04-2011 για αγορά αγροτεμαχίου μετά μονοκατοικίας στη Μύκονο,

έγιναν από τον σύζυγό της, ο οποίος ξεκίνησε την καταβολή τους το 2009 και το 2011, ενώ η μεταφορά των ως άνω ποσών, από τον ατομικό της λογαριασμό προς τον κοινό τραπεζικό λογαριασμό με τον σύζυγό της, ξεκίνησε το έτος 2015.

Επειδή, η μεταφορά των ως άνω ποσών, από το 2015 και μετά δεν αφορά σε επιστροφή χρηματικών ποσών στον σύζυγό της αλλά σε συνέχιση καταβολής δόσεων δανείων από τον σύζυγό της, με ελεύθερη βούλησή του και χωρίς αντάλλαγμα, που έχει ως αποτέλεσμα την αληθή αύξηση της περιουσίας της προσφεύγουσας και την μείωση της περιουσίας του συζύγου.

Επειδή, όσον αφορά σε αντίστοιχα ποσά δόσεων που καταβλήθηκαν εντός του 2014, και που προέρχονταν από μεταφορά χρημάτων σε ατομικό λογαριασμό της προσφεύγουσας από τον σύζυγό της, η Υπηρεσίας μας έκρινε με την υπ' αριθ. 4417/29-11-2021 απόφασή της ότι τα ποσά αυτά αποτελούν δωρεά και ότι ορθώς καταλογίστηκε ο αναλογών φόρος

Α πο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης από **08-09-2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της με **Α.Φ.Μ.** και την επικύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων.

- **Επί του υπ' αριθ./18-07-2022 Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Δωρεάς, χρόνος γένεσης φορολογικής υποχρέωσης 2014**

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

Δωρεά χρηματικού ποσού	200.00,00€
Φόρος δωρεάς	20.000,00€
Πρόστιμο του άρθρου 49 παρ.1 του ν.4509/2017 (ως η πράξη)	22.848,00€
Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό	42.848,00€

- **Επί του υπ' αριθ./18-07-2022 Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Δωρεάς, χρόνος γένεσης φορολογικής υποχρέωσης 2014**

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

Δωρεά χρηματικού ποσού	257.913,36€
Φόρος δωρεάς	25.791,33€
Πρόστιμο του άρθρου 49 παρ.1 του ν.4509/2017 (ως η πράξη)	29.275,73€
Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό	55.067,06€

- Επί του υπ' αριθ./18-07-2022 Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Δωρεάς, χρόνος γένεσης φορολογικής υποχρέωσης 2014

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

Δωρεά χρηματικού ποσού	50.000,00€
Φόρος δωρεάς	5.000,00€
Πρόστιμο του άρθρου 49 παρ.1 του ν.4509/2017 (ως η πράξη)	5.639,00€
Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό	10.639,00€

- Επί του υπ' αριθ./18-07-2022 Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Δωρεάς, χρόνος γένεσης φορολογικής υποχρέωσης 2014

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

Δωρεά χρηματικού ποσού	80.000,00€
Φόρος δωρεάς	8.000,00€
Πρόστιμο του άρθρου 49 παρ.1 του ν.4509/2017	8.964,00€
Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό	16.964,00€

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία στην υπόχρεο.

Ακριβές αντίγραφο

Η Υπάλληλος του Τμήματος Διοικητικής
Υποστήριξης

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

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 .