



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 05-12-2022

Αριθμός απόφασης: 2312

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@aade.gr

Url : www.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 ΦΕΚ Α' 206) εφεξής ΚΦΔ.

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' 1440/27-07-2017).

δ. Την με αριθμό Α 1165/22-11-2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «*Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.*» (ΦΕΚ Β' 6009)

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

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Τη με **ημερομηνία κατάθεσης 05/07/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου** ενδικοφανή **προσφυγή** της του, με ΑΦΜ:..... κατά της με αριθμό ειδοποίησης/07-06-2022 πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020, του προϊσταμένου της ΔΟΥ Βόλου και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, του προϊσταμένου της ΔΟΥ Βόλου, της οποίας ζητείται η ακύρωση άλλως η μεταρρύθμιση αυτής.

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...../05-07-2022 ενδικοφανούς προσφυγής της του, με ΑΦΜ:....., η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- Με την με αριθμό ειδοποίησης/07-06-2022 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2020, του προϊσταμένου της ΔΟΥ Βόλου, προσδιορίστηκε για την προσφεύγουσα κύριος φόρος ύψους 12.273,63€.

Ειδικότερα, η προσφεύγουσα υπέβαλε ηλεκτρονικά τη με αριθμό καταχώρησης/21-06-2021 αρχική δήλωση φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2020, στην οποία δήλωσε, στον κωδικό 103 «Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση κατοικιών» του εντύπου Ε1 το ποσό των 2.100,00€.

Προκειμένου να ολοκληρωθεί η εκκαθάριση της ως άνω δήλωσης, κλήθηκε η προσφεύγουσα να προσκομίσει τα απαραίτητα έγγραφα, καθώς τα δεδομένα της δε συμφωνούσαν με τα αρχεία της υπηρεσίας.

Η προσφεύγουσα προσκόμισε στη Δ.Ο.Υ Βόλου τα κάτωθι δικαιολογητικά:

- 1) Το με αριθμό/19-09-2019 συμβόλαιο πώλησης οριζόντιας ιδιοκτησίας.
- 2) Το με αριθμό .../27-12-2019 συμβόλαιο αγοραπωλησίας οριζόντιας ιδιοκτησίας διαμερίσματος.
- 3) Το με αριθμό/28-02-2020 συμβόλαιο πώλησης διαιρεμένης (κάθετης) ιδιοκτησίας.
- 4) Το με αριθμό/05-06-2020 συμβόλαιο αγοραπωλησίας οριζοντίου ιδιοκτησίας.
- 5) Το με αριθμό/16-11-2020 συμβόλαιο αγοραπωλησίας οριζοντίου ιδιοκτησίας διαμερίσματος.
- 6) Το από 20-10-2021 μεταφρασμένο έγγραφο – Αναγνώριση χρέους – συμφωνητικό δανείου μεταξύ ιδιωτών.

Η αρμόδια ΔΟΥ προέβη στην εκκαθάριση της ως άνω δήλωσης συμπληρώνοντας στον κωδικό 735 «Δαπάνη που καταβάλατε για την αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών κλπ» το ποσό των 83.318,58€ και στον κωδικό 781 «Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές κλπ» το ποσό των 35.700,00€. Ωστόσο, δεν αποδέχθηκε το συμφωνητικό δανείου ύψους 60.000,00€ μεταξύ της προσφεύγουσας και του αδερφού της.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή τη μεταρρύθμιση της προβαλλόμενης πράξης, ισχυριζόμενη ότι εσφαλμένα υπολογίστηκε με την

προσβαλλόμενη πράξη προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικής δαπάνης, διότι η δαπάνη καλύπτεται από δάνειο ποσού 60.000,00€ που έλαβε από τον αδερφό της, του, με βάση το από 12-11-2019 ιδιωτικό συμφωνητικό, στο πλαίσιο αγοράς κοινού ακινήτου στο με το με αριθμ...../28-02-2020 συμβόλαιο του συμβολαιογράφου Βόλου Τα εν λόγω χρήματα, του τα επέστρεψε ήδη στις 08-03-2022 και στις 14-03-2022. Επιπλέον, ισχυρίζεται ότι η σύμβαση καταρτίσθηκε στη Γερμανία, όπου κατοικούν αμφότεροι, και δεν είχαν υποχρέωση να τη δηλώσουν στις Ελληνικές φορολογικές αρχές.

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: 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:

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, η προσφεύγουσα, με το με αριθμό/28-02-2020 συμβόλαιο πώλησης διαιρεμένης (κάθετης) ιδιοκτησίας, του συμβολαιογράφου Βόλου , προχώρησε στην αγορά μιας ανεξάρτητης διαιρεμένης και διακεκριμένης κατ'έκταση (κάθετη ιδιοκτησία), ήτοι οικοδομής, που βρίσκεται εντός των ορίων του οικισμού , της Κοινότητας , του Δήμου Νοτίου Πηλίου, σε ποσοστό $\frac{1}{2}$ εξ αδιαίρετου με τον αδερφό της , συνολικού τιμήματος ύψους 160.000,00€.

Επειδή, η προσφεύγουσα, προκειμένου να καλύψει το τεκμήριο που προκύπτει από την αγορά του ως άνω ακινήτου και ειδικότερα το ποσό των 83.318,58€ που της αναλογούσε, προσκόμισε και έγιναν αποδεκτά από την αρμόδια ΔΟΥ Βόλου, τα κάτωθι:

1) Το με αριθμό/19-09-2019 συμβόλαιο πώλησης οριζόντιας ιδιοκτησίας.

2) Το με αριθμό/27-12-2019 συμβόλαιο αγοραπωλησίας οριζόντιας ιδιοκτησίας διαμερίσματος.

3) Το με αριθμό/05-06-2020 συμβόλαιο αγοραπωλησίας οριζοντίου ιδιοκτησίας.

5) Το με αριθμό/16-11-2020 συμβόλαιο αγοραπωλησίας οριζοντίου ιδιοκτησίας διαμερίσματος.

Από τα ως άνω δικαιολογητικά προέκυψε συνολικό ποσό ύψους 35.700,00€, το οποίο αναγράφηκε στον κωδικό 781 του εντύπου Ε1 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020.

Η προσφεύγουσα προσκόμισε επιπλέον την από 12-11-2019 σύμβαση «Αναγνώριση Χρέους», ύψους 60.000,00€, που καταρτίσθηκε στην αλλοδαπή (Γερμανία) μεταξύ της ίδιας και του αδερφού της, Η ως άνω σύμβαση δεν έγινε αποδεκτή από την αρμόδια ΔΟΥ Βόλου.

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, η προσφεύγουσα προσκομίζει εκ νέου την από 12-11-2019 σύμβαση «Αναγνώριση Χρέους», ύψους 60.000,00€ και ισχυρίζεται ότι, εφόσον καταρτίσθηκε στην αλλοδαπή δεν είχαν υποχρέωση να τη δηλώσουν (δανειακή σύμβαση) στις Ελληνικές Φορολογικές Αρχές.

Επιπλέον, ισχυρίζεται ότι έχει ήδη επιστρέψει τα χρήματα στον αδερφό της και προς επίρρωση του ισχυρισμού της προσκομίζει δυο έγγραφα της ING Die Bank und Du, τα οποία στερούνται μετάφρασης.

Επειδή, από τις προαναφερθείσες διατάξεις προκύπτει ότι, προκειμένου να ληφθούν υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της διαφοράς τεκμηρίων, ποσά που προέρχονται από δάνεια, θα πρέπει να αποδεικνύεται ότι φέρουν βέβαιη χρονολογία που να αποδεικνύει τη σύναψη του δανείου και την καταβολή του χρηματικού ποσού πριν την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης, απαιτείται επίσημη μετάφραση της σχετικής σύμβασης στα ελληνικά και βεβαίωση εισαγωγής συναλλαγματος.

Επειδή, η προσκομιζόμενη δανειακή σύμβαση δε φέρει βέβαιη χρονολογία που να αποδεικνύει τη σύναψη του δανείου πριν την πραγματοποίηση της δαπάνης, ήτοι τη σύνταξη του συμβολαίου αγοραπωλησίας. Επιπλέον, η προσφεύγουσα δεν προσκόμισε βεβαίωση εισαχθέντων κεφαλαίων από το εξωτερικό, ούτε κίνηση τραπεζικού λογαριασμού από τον οποίο να προκύπτει η μεταφορά του εν λόγω ποσού των 60.000,00€ από τον τραπεζικό λογαριασμό του αδερφού της, στον δικό της τραπεζικό λογαριασμό και από εκεί στον τραπεζικό λογαριασμό του πωλητή του ακινήτου.

Κατόπιν των ανωτέρω, ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την απόρριψη της από 05-07-2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής, της-..... του, με ΑΦΜ:.....

Οριστική φορολογική υποχρέωση της προσφεύγουσας βάσει της παρούσας απόφασης

Υπ'αριθμ.ειδ...../07-06-2022 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου φορολογικού έτους 2020: 12.273,63€

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

Ακριβές Αντίγραφο

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ
ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ
ΤΜΗΜΑΤΟΣ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**Η υπάλληλος του Αυτοτελούς Γραφείου
Διοικητικής Υποστήριξης**

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