



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 22/11/2023

Αριθμός Απόφασης: 1906

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ : Α2 Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604536

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 1125859 ΕΞ 2020/23-10-2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26-10-2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)» όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,

γ. της ΠΟΛ.1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

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 αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/ τ. Β' /01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από 26/07/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή του, ΑΦΜ κατοίκου ΖΑΚΥΝΘΟΥ,, Τ.Κ., κατά της από 26/06/2023 αρνητικής απάντησης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΖΑΚΥΝΘΟΥ και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την από 26/06/2023 αρνητική απάντηση του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΖΑΚΥΝΘΟΥ, της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α2 τμήματος επανεξέτασης, όπως αυτή αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 26/07/2023 και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, 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 από 26/06/2023 αρνητική απάντηση του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΖΑΚΥΝΘΟΥ δεν έγινε δεκτή η από 19/06/2023 τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020, του προσφεύγοντος, ως προς τη δήλωση ποσού 62.660,00€ στον κωδικό 781 «Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές, κλπ» του εντύπου Ε1.

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Ο προσφεύγων υπέβαλε εμπρόθεσμα στις 30/08/2021, την υπ' αριθ. αρχική δήλωση φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020, για την εκκαθάριση της οποίας η αρμόδια Δ.Ο.Υ. ΖΑΚΥΝΘΟΥ ζήτησε την προσκόμιση δικαιολογητικών λόγω καταχώρησης από τον προσφεύγοντα ποσού 62.660,00€ στον κωδικό 781 «Ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια κλπ» του εντύπου Ε1.

Ειδικότερα, ο προσφεύγων στη υποβληθείσα δήλωση καταχώρισε στον κωδικό 735 του Πίνακα 5 του εντύπου Ε1 «Δαπάνη που καταβάλατε για την αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών κλπ» το ποσό των 40.388,16€ και στον κωδικό 781 του Πίνακα 6 «Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές κλπ» το ποσό των 62.660,00€.

Μετά την υποβολή των σχετικών δικαιολογητικών, μεταξύ αυτών και ένα ιδιωτικό συμφωνητικό λήψης δανείου, με ημερομηνία 13/01/2020 για ποσό δανείου 65.000,00€, η Δ.Ο.Υ ΖΑΚΥΝΘΟΥ διενέργησε έλεγχο και προέβη στην έκδοση της με αριθ. Ειδοπ...../19-10-2022 πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου, με βάση την αρχική ηλεκτρονική δήλωση, με την οποία επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος ποσό πληρωμής φόρου ποσού 12.312,97€, λόγω προστιθέμενης διαφοράς αντικειμενικών δαπανών ποσού 42.887,21€, καθώς η φορολογική αρχή δεν αποδέχτηκε το παραπάνω ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου με το αιτιολογικό ότι δεν έφερε υπογραφές και δεν είχε προσκομιστεί στο αρμόδιο τμήμα για χαρτοσήμανση.

Ο προσφεύγων υπέβαλε στις 19/06/2023 τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020, στην οποία συμπεριέλαβε στον κωδικό 781 αυτής το ποσό των 65.000,00€, προσκομίζοντας το ιδιωτικό συμφωνητικό με θεώρηση γνήσιου υπογραφής των υπογραφών των συμβαλλόμενων από Κέντρο Εξυπηρέτησης Πολιτών. Περαιτέρω, την ίδια ως άνω ημερομηνία, υπέβαλε δήλωση τελών χαρτοσήμου ποσού 2.340,00€, ήτοι ποσοστού 3,6% επί του ποσού του δανείου.

Η ως άνω τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020, δεν έγινε δεκτή, καθώς: α) στο ιδιωτικό συμφωνητικό δεν αναγραφόταν το ονοματεπώνυμο του υπαλλήλου που διενέργησε την θεώρηση του γνήσιου της υπογραφής, β) υποβλήθηκε η δήλωση τελών χαρτοσήμου της εν λόγω δανειακής σύμβασης την 19-06-2023, σε χρόνο δηλαδή μεταγενέστερο της δηλωθείσας απόκτησης του ακινήτου και γ) οι όροι του συμφωνητικού

(χορήγηση σε μετρητά, άτοκο, χωρίς ενδιάμεσες τμηματικές καταβολές) δεν συνάδουν με τα βασικά στοιχεία του δανεισμού κατά τη συνήθη επιχειρηματική πρακτική.

Στη συνέχεια, ο Προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. Ζακύνθου απέστειλε στον φορολογούμενο το από 26-06-2023 έγγραφο με το οποίο τον ενημέρωνε για την απόρριψη της ως άνω 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση προσφυγή, ζητά την ακύρωση της ανωτέρω αρνητικής απάντησης και την αποδοχή της από 19/06/2023 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, προβάλλοντας τους κάτωθι λόγους:

- Εσφαλμένη ερμηνεία και εφαρμογή κατ' ουσία διάταξης νόμου - Προκειμένου να καλυφθούν δαπάνες διαβίωσης του φορολογούμενου με χρηματικά ποσά που προέρχονται από δάνεια, τα δάνεια αυτά πρέπει αφενός να αποδεικνύονται με έγγραφα βέβαιης χρονολογίας και αφετέρου να έχουν ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης. Καμία άλλη προϋπόθεση δεν τίθεται στο νόμο.
- Πλάνη περί τα πράγματα της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. Ζακύνθου – Κανένα από τα δεδομένα που λαμβάνει υπόψη της δεν είναι αληθές.
- Πλήρωση όλων των ορών των που θέτουν ακόμα και οι ερμηνευτικές εγκύκλιοι της ΑΑΔΕ σε σχέση με την κάλυψη τεκμηρίων με δάνειο

Στα πλαίσια της διαδικασίας επανεξέτασης ο προσφεύγων, με την κρινόμενη ενδικοφανή προσφυγή, προσκόμισε, προς επίρρωση των ισχυρισμών του, τα κάτωθι:

1. Το από 13/01/2020 ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου, με θεώρηση γνησίου υπογραφής από υπάλληλο ΚΕΠ.
2. Το από 17/01/2020 με Α/Α Διπλότυπο Είσπραξης της Δ.Ο.Υ. ΖΑΚΥΝΘΟΥ για την καταβολή 2.340,00€ για τέλη χαρτοσήμου.
3. Το από 17/01/2020 τραπεζικό έμβασμα 65.000,00€ με αιτιολογία «ΔΑΝΕΙΟ».
4. Το υπ' αριθ./06-03-2020 συμβόλαιο πώλησης αγροτικών ακινήτων της συμβολαιογράφου Ζακύνθου συζ., το γένος
5. το υπ' αριθ./06-03-2020 συμβόλαιο πώλησης αγροτικών ακινήτων της συμβολαιογράφου συζ., το γένος
6. το υπ' αριθ./06-03-2020 συμβόλαιο πώλησης αγροτικών ακινήτων της συμβολαιογράφου συζ., το γένος
7. το υπ' αριθ./06-03-2020 συμβόλαιο πώλησης αγροτικού ακινήτου της συμβολαιογράφου Ζακύνθου συζ., το γένος μαζί με την υπ' αριθ./06-10-2020 πράξη επανάληψης συμβολαίου.
8. Το από 26/04/2023 με αριθ. συμβολαιογραφικό πληρεξούσιο του Συμβολαιογράφου

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 32 «Διοικητικός προσδιορισμός φόρου» του ΚΦΔ, ορίζεται ότι: «1. Στις περιπτώσεις που, κατά την κείμενη φορολογική νομοθεσία, η φορολογική δήλωση δεν συνιστά άμεσο προσδιορισμό φόρου, η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου. 2. Η πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εκδίδεται με βάση στοιχεία που έχουν τυχόν παρασχεθεί από τον φορολογούμενο σε φορολογική δήλωση ή κάθε άλλο στοιχείο που έχει στη διάθεση της η Φορολογική Διοίκηση. 3. Εάν η Φορολογική Διοίκηση

προσδιορίσει το φόρο ολικά ή μερικά με βάση στοιχεία διαφορετικά από αυτά που περιέχονται σε φορολογική δήλωση του φορολογούμενου, οφείλει να αναφέρει ειδικά τα στοιχεία αυτά στα οποία βασίστηκε ο προσδιορισμός του φόρου»

Επειδή, στις διατάξεις της υπ' αριθ. **A.1118/26-05-2021** (ΦΕΚ Β' 2226) απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ, με θέμα τον τύπο και περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων φορολογικού έτους 2020, των λοιπών εντύπων και των δικαιολογητικών εγγράφων που συνυποβάλλονται με αυτή, αναφέρεται ότι: «[...] **Άρθρο 3 Πράξεις Διοικητικού ή Διορθωτικού Προσδιορισμού του Φόρου.** Η πράξη Διοικητικού προσδιορισμού φόρου εκδίδεται με βάση την αρχική ή τις εμπρόθεσμες τροποποιητικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων ή με βάση κάθε άλλο στοιχείο που έχει στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση, σύμφωνα με όσα ορίζονται στο άρθρο 32 του ν. 4174/2013. [...] **Άρθρο 4 Εκκαθάριση δήλωσης και καταβολή φόρου. 1.** Στις περιπτώσεις που κριθεί απαραίτητος ο έλεγχος των δικαιολογητικών των αρχικών ή τροποποιητικών δηλώσεων που υποβάλλονται ηλεκτρονικά, οι φορολογούμενοι ειδοποιούνται μέσω μηνύματος να προσκομίσουν ή να αποστείλουν με τους τρόπους που προβλέπονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 1 τα δικαιολογητικά στη Δ.Ο.Υ. εντός δεκαπέντε (15) ημερών. Μετά το πέρας της ανωτέρω προθεσμίας, οι δηλώσεις εκκαθαρίζονται από τις Δ.Ο.Υ., διαγράφοντας ή διορθώνοντας, όπου απαιτείται, ποσά τα οποία συνεπάγονται φορολογική απαλλαγή, έκπτωση ή ελάφρυνση του δηλούμενου εισοδήματος ή μείωση του φόρου, τα οποία δεν καλύπτονται από ηλεκτρονικά αρχεία ούτε προσκομίζονται για αυτά τα κατάλληλα δικαιολογητικά σε φυσική μορφή και στη συνέχεια εκδίδονται οι πράξεις προσδιορισμού φόρου, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4174/2013 (ΚΦΔ) (σχετ. η Ε.2162/2020 εγκύκλιος). [...]».

Επειδή, σύμφωνα με την εγκύκλιο **Ε.2162/13-10-2020** με θέμα «Έκδοση πράξεων διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων, σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 2 και 3 του άρθρου 32 ΚΦΔ», διευκρινίστηκε ότι:

«Με τις διατάξεις των παρ. 2 και 3 του άρθρου 32 του ν. 4174/2013 (Α' 170) (ΚΦΔ) προβλέπεται ότι η πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εκδίδεται με βάση στοιχεία που έχουν τυχόν παρασχεθεί από τον φορολογούμενο σε φορολογική δήλωση ή κάθε άλλο στοιχείο που έχει στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση. [...]».

Όπως προκύπτει από τη διάταξη της παρ.1 του άρθρου 32, ικανή και αναγκαία συνθήκη για την εφαρμογή των διατάξεων των παρ. 2 και 3 είναι η προηγούμενη υποβολή δήλωσης εκ μέρους του φορολογούμενου.

Για την εφαρμογή αυτών των διατάξεων παρέχονται οι κάτωθι διευκρινίσεις, όσον αφορά στον φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων:

[...]

Β. Έκδοση πράξεων διοικητικού προσδιορισμού φόρου μετά από αξιολόγηση των απαιτούμενων δικαιολογητικών που ζητούνται για τη συμπλήρωση φορολογικής δήλωσης

4. Για εισοδήματα και δαπάνες για τα οποία δεν υπάρχει ηλεκτρονική πληροφόρηση και περιλαμβάνονται σε δηλώσεις που υποβάλλουν ηλεκτρονικά οι φορολογούμενοι, η Φορολογική Διοίκηση, όταν το κρίνει απαραίτητο, ζητά την προσκόμιση των προβλεπόμενων δικαιολογητικών προκειμένου να οριστικοποιηθούν και να εκκαθαριστούν οι δηλώσεις και να εκδοθεί η πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου, όπως προβλέπεται στην Απόφαση για τον Τύπο και Περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων. Τέτοια δικαιολογητικά ενδεικτικά μπορεί να αφορούν:

[...]

6. Η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να ζητήσει τα σχετικά δικαιολογητικά για τα εισοδήματα ή τις δαπάνες για τα οποία δεν υπάρχει ηλεκτρονική πληροφόρηση, είτε κατά την υποβολή της δήλωσης από τον φορολογούμενο και πριν από την έκδοση της πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου, είτε μετά την υποβολή της και αφού έχει ήδη εκδοθεί η πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου. Για την προσκόμιση των δικαιολογητικών αυτών, είτε εμφανίζεται σχετικό μήνυμα κατά την ηλεκτρονική υποβολή της δήλωσης, είτε αποστέλλεται στον φορολογούμενο μήνυμα μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, είτε αποστέλλεται απλή επιστολή. [...]

7. Οι Δ.Ο.Υ. εξετάζουν αν τα δικαιολογητικά που παρέλαβαν ανταποκρίνονται στα συμπληρωμένα στη δήλωση ποσά και είτε προσθέτουν εισοδήματα που δεν είχαν δηλωθεί όπως έπρεπε, είτε απαλείφουν ποσά που οδηγούν σε φορολογική απαλλαγή, έκπτωση ή μείωση φόρου ή ελάφρυνση του δηλούμενου εισοδήματος όταν αυτά δεν αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά ή όταν δεν αποστέλλονται καθόλου δικαιολογητικά εντός της οριζόμενης προθεσμίας. Κατόπιν διενεργούν νέα εκκαθάριση και εκδίδουν νέα πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, στην οποία συμπεριλαμβάνονται, ανάλογα με την περίπτωση, τα ποσά της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης, του τέλους επιτηδεύματος και του φόρου πολυτελούς διαβίωσης.».

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

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32 «Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων» 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: α) [...], β) [...] 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 τις διατάξεις του άρθρου 34 «Αντικειμενικές δαπάνες και υπηρεσίες» του ν. 4172/2013, ορίζεται ότι:

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

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

α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα εξαρτώμενα μέλη του και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις. Αν τα εισοδήματα αυτά αποκτήθηκαν στην αλλοδαπή, αναγνωρίζονται, εφόσον υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος στην Ελλάδα ή απαλλάσσονται νομίμως από αυτόν.

β) Χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα κατά τις ισχύουσες διατάξεις.

γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων.

δ) Εισαγωγή συναλλάγματος που δεν εκχωρείται υποχρεωτικά στην Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δικαιολογείται η απόκτησή του στην αλλοδαπή. [...]

ε) Δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Ειδικώς, όταν πρόκειται για την κάλυψη διαφοράς δαπάνης της προηγούμενης παραγράφου, κατά το ποσό που προέρχεται από δαπάνη του άρθρου 32, το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

στ) Δωρεά ή γονική παροχή χρηματικών ποσών για την οποία η οικεία φορολογική δήλωση έχει υποβληθεί μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε η σχετική δαπάνη.

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

3. Για τον προσδιορισμό των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου, η ζημία του ίδιου φορολογικού έτους ή και των προηγούμενων δεν εκπίπτει και δεν μεταφέρεται για συμψηφισμό στα επόμενα φορολογικά έτη. 4. Οι φορολογούμενοι που δεν αναγράφουν ή ανακριβώς αναφέρουν στη δήλωση τα στοιχεία, τα σχετικά με τις δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (δαπάνη αγοράς ή ανέγερσης ακινήτων) και τον προσδιορισμό της ετήσιας συνολικής δαπάνης διαβίωσης, υπόκεινται στις κυρώσεις και τα πρόστιμα σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.».

Επειδή, με τις διατάξεις της ΠΟΛ. 1076/26-03-2015, με θέμα: Οδηγίες για την ορθή εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος (άρθρα 30-34

N.4172/13), αναφέρεται 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 [...]. 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. Αν η σύναψη δανείου προκύπτει από λογιστικά βιβλία, τότε απαιτείται σχετική βεβαίωση από την επιχείρηση.».**

Επειδή, με βάση τη ρητή διάταξη του άρθρου 34 του ν.4172/2013, προκειμένου τα ποσά των γονικών παροχών να ληφθούν υπόψη για την κάλυψη των δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, πρέπει να αποδεικνύεται ότι το δάνειο λήφθηκε πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

Επειδή, σύμφωνα με τις θέσεις της Διοίκησης, και συγκεκριμένα με το με αριθ. πρωτ. 1020969/405/A0012/28.3.2007 έγγραφο της Διεύθυνσης Εισοδήματος του Υπουργείου

Οικονομικών, σχετικά με την κάλυψη τεκμηρίου με δάνειο που χορηγήθηκε με ιδιωτικά συμφωνητικά:

«3. Περαιτέρω για τη διασφάλιση των συμφερόντων του Δημοσίου από τυχόν εικονικές συμβάσεις δανείων, οι διατάξεις των άρθρων 445 και 446 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας ορίζουν ότι τα ιδιωτικά έγγραφα απαιτούν βέβαιη χρονολογία και συνεπώς αποδεικτική δύναμη, εφόσον θεωρηθούν από συμβολαιογράφο ή άλλο δημόσιο υπάλληλο αρμόδιο κατά νόμο. Στην έννοια αυτή του αρμόδιου κατά νόμο δημοσίου υπαλλήλου σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 446 Κ.ΠΟΛ.Δ. υπάγεται ο Ειρηνοδίκης, ο οικονομικός έφορος που ενήργησε τη χαρτοσήμανση του εγγράφου, ο αρμόδιος δικαστικός υπάλληλος που βεβαιώνει τη χρονολογία των προτάσεων των διαδίκων με την πράξη κατάθεσης τους, ο ταμίας που καταχωρεί την ημερομηνία στην πράξη χαρτοσήμανσης, καθώς και η αστυνομική αρχή (Εφ. Πατρ. 161/85, Αρχείο Νομολογίας 2 147, Μπρακατσούλας, τα έγγραφα στην Πολιτική Δίκη, Αθήνα 1993). Επίσης, στην έννοια του δημοσίου υπαλλήλου, συμπεριλαμβάνονται και οι υπάλληλοι των Κέντρων Εξυπηρέτησης Πολιτών (Κ.Ε.Π.) εφόσον οι συγκεκριμένες Υπηρεσίες ανήκουν στο Υπουργείο Εσωτερικών Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης υπαγόμενες στη Δ/ση Σχέσεων Κράτους - Πολίτη της Γενικής Γραμματείας Δημόσιας Διοίκησης και στις αρμοδιότητες τους περιλαμβάνεται, μεταξύ άλλων, η θεώρηση του γνησίου της υπογραφής (σχετ. ΔΙΣΚΠΟ/Φ1/Οικ. 14095/26.6.2001 εγκύκλιος του ΥΠ.Ε.Δ.Δ. & Α).

4. Επίσης, όπως έχει γίνει δεκτό με το υπ' αριθμ./15.2.2002 έγγραφό μας στην περίπτωση που ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου μεταξύ ιδιωτών που προσκομίζεται για θεώρηση ή για χαρτοσήμανση εκπρόθεσμα (και θεωρείται ή χαρτοσημαίνεται) μετά την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης δεν μπορεί να θεωρηθεί έγγραφο στοιχείο που φέρει βέβαιη χρονολογία, από τα οποία μάλιστα να αποδεικνύεται ότι το αναφερόμενο ποσό του δανείου έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης και κατά συνέπεια δεν λαμβάνεται υπόψη κατά την εφαρμογή του άρθρου 19 του ν.2238/1994. Επιπρόσθετα όταν ο φορολογούμενος επικαλείται δάνειο για τον περιορισμό της τεκμαρτής διαφοράς εισοδήματος της παραγρ. 1 του άρθρου 19 του ν.2238/1994 η φορολογούσα αρχή ερευνά σε κάθε περίπτωση την τυχόν εικονικότητα του δανείου. Ειδικότερα, ερευνά αν ο δανειστής είχε τη δυνατότητα να χορηγήσει το δάνειο, αν έγινε η ανάληψη του ποσού του δανείου σε προηγούμενο έτος ή κατά τη διάρκεια του έτους στο οποίο ο φορολογούμενος το επικαλείται, αν εκπληρώθηκαν εκτός της χαρτοσήμανσης και οι τυχόν άλλες φορολογικές υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σχετική σύμβαση, καθώς επίσης και ο τρόπος εξόφλησης του δανείου, δεδομένου ότι οι τοκοχρεολυτικές δόσεις απόσβεσης των δανείων συνιστούν τεκμήρια για τον καταβάλλοντα (περίπτ. στ' άρθρου 17 του ν. 2238/1994) (σχετ. 1108739/1772/Α0012 /15.5.2002 έγγραφο).»

Επειδή, περαιτέρω, σύμφωνα με την περίπτωση ε' της παραγράφου 8 του άρθρου 5 της 1037956/356/Α0012/ ΠΟΛ.1094/1989, αλλά και σύμφωνα με την πάγια θέση της Διοίκησης, τα δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί πρέπει να αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία και δεν πρέπει να είχαν ληφθεί για άλλο σκοπό, π.χ. βιοτεχνικά δάνεια ή δάνειο για αγορά περιουσιακού στοιχείου που η αντίστοιχη δαπάνη του δεν αποτελεί τεκμήριο που θέλει να καλύψει ο φορολογούμενος. Κατόπιν αυτού, προκύπτει ότι το υπόλοιπο δανείου που δεν δαπανήθηκε και είχε ληφθεί για το σκοπό που αναφέρεται στη δανειακή σύμβαση της αγοράς συγκεκριμένου ακινήτου ή την αποπεράτωση ή την επισκευή συγκεκριμένης κατοικίας δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την κάλυψη ή τον περιορισμό του τεκμηρίου αγοράς άλλου ακινήτου ή την αποπεράτωση ή την επισκευή άλλης κατοικίας, καθώς επίσης και για την κάλυψη ή τον περιορισμό τεκμηρίου τοκοχρεολυτικών δόσεων ή της εξόφλησης του υπολοίπου τόσο του

ίδιου του δανείου όσο και άλλων δανείων αλλά και για την κάλυψη τεκμηρίου ιδιοκατοίκησης και αυτοκινήτου γιατί έχει συναφθεί για ένα ορισμένο σκοπό και μόνο για το σκοπό αυτό μπορεί χρησιμοποιηθεί (σχετ. 1084619/1979/A0012/21.11.2006 και 1100555/1908/A0012/4.11.2008 έγγραφα).

Επειδή, βάσει των ανωτέρω διατάξεων και εγκυκλίων οδηγιών, συνάγεται ότι, προκειμένου να χρησιμοποιηθεί ένα δάνειο με τη μορφή ιδιωτικού συμφωνητικού για κάλυψη τεκμηρίων θα πρέπει να συντρέχουν, και μάλιστα αθροιστικά, οι ακόλουθες προϋποθέσεις: α) Το δάνειο να είναι πραγματικό, β) ο σκοπός του δανείου να έχει άμεση σχέση με το προς κάλυψη τεκμήριο, γ) το έγγραφο να φέρει βέβαιη χρονολογία θεωρημένη από αρμόδια αρχή και δ) το δάνειο να έχει ληφθεί πριν την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

Επειδή, 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.

Επειδή, σύμφωνα με την ελληνική νομολογία αλλά και με το άρθρο 5 του Συντάγματος περί αρχής ελευθερίας των συμβάσεων, καταρχήν αναγνωρίζεται το δάνειο μεταξύ ιδιωτών ως μέσο χρηματοδότησης των δαπανών τους (προσωπικών ή επαγγελματικών). Κρίσιμο στοιχείο για τη φορολογική του αναγνώριση είναι η μη εικονικότητά του, γεγονός που αποτελεί θέμα πραγματικό. Για την απόδειξη της μη εικονικότητάς του αξιολογούνται από τον έλεγχο ενδεικτικά τα ακόλουθα:

- η σχετική σύμβαση να φέρει βέβαιη ημερομηνία,
- να υπάρχει η δυνατότητα του δανειστή για την παροχή του ποσού του δανείου (φορολογικό απόθεμα),
- να αναφέρεται ρητά στη σύμβαση ο σκοπός του δανείου,
- να αποδεικνύεται η μεταβίβαση του αντικειμένου του δανείου (χρήματα ή άλλη παροχή) από το δανειστή στο δανειζόμενο,
- να έχουν τηρηθεί τα βασικά στοιχεία του δανεισμού κατά τη συνήθη επιχειρηματική πρακτική, όπως ο τόκος, οι περιοδικές καταβολές προς επιστροφή του κεφαλαίου.

Επειδή, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 257 «Αποδεικτική δύναμη» του ν.4700/2020, ορίζεται ότι: «3. Η χρονολογία των ιδιωτικών εγγράφων καθίσταται βέβαιη για τους τρίτους μόνον όταν αυτά θεωρηθούν από συμβολαιογράφο ή από άλλο αρμόδιο κατά τον νόμο δημόσιο υπάλληλο. Αλλιώς, ως βέβαιη χρονολογία ιδιωτικού εγγράφου θεωρείται εκείνη του θανάτου ενός από αυτούς που το έχει υπογράψει ή η χρονολογία του δημόσιου εγγράφου στο οποίο τυχόν το ιδιωτικό έγγραφο μνημονεύεται κατά τα ουσιώδη μέρη το περιεχόμενό του ή εκείνη της επέλευσης γεγονότος που καθιστά κατά ανάλογο τρόπο αναμφισβήτητη τη χρονολογία του.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 65 «Βάρος απόδειξης» του ΚΦΔ, ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στο πλαίσιο ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.».

Επειδή, από τις προαναφερθείσες διατάξεις φορολογίας εισοδήματος συνάγεται ότι το τεκμήριο εισοδήματος που προκύπτει από τις δαπάνες διαβίωσης του φορολογούμενου μπορεί να αμφισβητηθεί από τον φορολογούμενο όταν αυτό είναι μεγαλύτερο από την πραγματική δαπάνη του φορολογούμενου, εφόσον αυτό αποδεικνύεται από τον υπόχρεο με βάση πραγματικά περιστατικά ή στοιχεία, ενώ 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. Περαιτέρω, για να μπορεί ο φορολογούμενος να επικαλεστεί δάνειο, με σκοπό να περιορίσει τη διαφορά μεταξύ συνολικού και τεκμαρτού εισοδήματος, θα πρέπει να υφίσταται συμβολαιογραφικό έγγραφο ή ιδιωτικό έγγραφο με βέβαιη χρονολογία, που να αποδεικνύει τη σύναψη του δανείου.

Επειδή, στην υπό εξέταση περίπτωση, ο προσφεύγων υπέβαλε στις 30/08/2021 αρχική δήλωση φορολογίας εισοδήματος (Ε1), φορολογικού έτους 2020, στην οποία προκειμένου να καλύψει το κόστος απόκτησης περιουσιακού στοιχείου όπως αυτό απεικονίζεται στον κωδικό 735 του Πίνακα 5 «Δαπάνη που καταβάλατε για την αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών κλπ» συνολικού ποσού 40.388,16€, δήλωσε στον κωδικό 781 του Πίνακα 6 «Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές κλπ» το ποσό των 62.660,00€. Εν συνεχεία, η φορολογική αρχή κάλεσε τον προσφεύγοντα να προσκομίσει τα δικαιολογητικά της ως άνω υποβληθείσας δήλωσης και ο προσφεύγων, προς αιτιολόγηση του ανωτέρω ποσού των 62.660,00€ προσκόμισε, το από 13/01/2020 ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου μεταξύ αυτού και του του ΑΦΜ, στο περιεχόμενο του οποίου αναγράφεται ότι συμφωνήθηκε η χορήγηση δανείου ποσού 65.000,00€, προκειμένου να προβεί ο προσφεύγων στην αγορά ακινήτων στην περιοχή ΖΑΚΥΝΘΟΥ. Ειδικότερα, στο εν λόγω συμφωνητικό, το οποίο η φορολογική αρχή δεν αποδέχτηκε με το αιτιολογικό ότι δεν έφερε υπογραφές και δεν είχε προσκομιστεί στο αρμόδιο τμήμα για χαρτοσήμανση, εκδίδοντας την υπ' αριθ. δήλωσης 121787/19-10-2022 πράξη διοικητικού προσδιορισμού, αναφέρονται τα εξής:

«Στη Ζάκυνθο σήμερα στις 13 του μηνός Ιανουαρίου του έτους 2020 μεταξύ αφενός του, κατοίκου οδός με ΑΦΜ της ΔΟΥ Ζακύνθου και αφετέρου του κατοίκου, Περιοχή με ΑΦΜ ΔΟΥ Ζακύνθου συμφωνήθηκαν και έγιναν αμοιβαίως αποδεκτά τα ακόλουθα:

Ο δεύτερος των συμβαλλομένων που θα ονομάζεται εφεξής στο παρόν για συντομία «οφειλέτης», εδήλωσε ότι προκειμένου να προβεί σε αγορά ακινήτων στην περιοχή Κεριού, εξήτησε από τον πρώτο συμβαλλόμενο ο οποίος στην συνέχεια θα καλείται για συντομία «ο δανειστής» να λάβει το ποσό των (65,000€) εξήντα πέντε χιλιάδων ευρώ. Ο δανειστής συμφώνησε στην καταβολή του ποσού αυτού προς τον οφειλέτη, συνομολογουμένης έτσι σύμβασης δανείου με τους παρακάτω όρους και συμφωνίες:

1. Ο οφειλέτης έλαβε σήμερα από τον δανειστή ολόκληρο το παραπάνω ποσό των 65,000€ σε μετρητά, του παρόντος επέχοντος θέση αποδείξεως.
2. Το δάνειο συνάπτεται για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών από σήμερα, το οποίο θα εξοφληθεί πλήρως και ολοσχερώς και χωρίς άλλη όχληση μέχρι και της 13 Ιανουαρίου του έτους 2025 συμφωνουμένης της ημέρας αυτής από τους συμβαλλόμενους ως τακτής. Το δάνειο θα επιστραφεί κατά την άνω ημερομηνία σε τραπεζικό λογαριασμό που θα υποδείξει ο δανειστής προς τον οφειλέτη. Ο οφειλέτης έχει την δυνατότητα και σταδιακής αποπληρωμής του παραπάνω δανείου με τμηματικές καταβολές προς τον δανειστή.

3. Το παραπάνω δάνειο συνάπτεται άτοκο.
4. Τον οφειλέτη επίσης βαρύνουν όλα γενικά τα έξοδα και τέλη του παρόντος συμφωνητικού, τα τυχόν και κάθε γενικά σχετικό έξοδο, το οποίο δεν μπορεί να προβλεφθεί από τώρα.
5. Τα συμβαλλόμενα μέρη δήλωσαν τέλος ότι παραιτούνται ρητά και ανεπιφύλακτα από κάθε τυχόν δικαίωμά τους και από κάθε αξίωσή τους να προσβάλλουν ή διαρρήξουν το παρόν συμφωνητικό και το δάνειο για οποιονδήποτε λόγο και αιτία καθώς και από κάθε αγωγή ή ένστασή τους, που προέρχεται από τα άρθρα 178, 179 και 388 του Α.Κ.
6. Το παρόν δάνειο μπορεί να παραταθεί με έγγραφη συμφωνία των μερών.
7. Σε πίστωση και βεβαίωση των ανωτέρω που συνομολόγησαν και συναποδέχθηκαν οι συμβαλλόμενοι συντάχθηκε το παρόν σε τρία (3) αντίγραφα, και το οποίο αφού διαβάσθηκε και βεβαιώθηκε από τους συμβαλλόμενους, υπογράφεται από αυτούς, όπως ακολουθεί.».

Επειδή, ο προσφεύγων, κατόπιν λήψης του ως άνω δανείου, προέβη στην αγορά αγροτεμαχίων και αγρών στην περιοχή του, από κοινού με τον αντισυμβαλλόμενο του, ΑΦΜ Ειδικότερα, καταρτίστηκαν τα κάτωθι συμβόλαια:

α) το υπ' αριθ. /06-03-2020 συμβόλαιο πώλησης αγροτικών ακινήτων, της συμβολαιογράφου Ζακύνθου συζ., ΑΦΜ, με συμβαλλόμενους αφενός τους «πωλητές» με ΑΦΜ και με ΑΦΜ και αφετέρου τους «αγοραστές» με ΑΦΜ και με ΑΦΜ, που εκπροσωπούνται από τον με ΑΦΜ, για την εξ αδιαιρέτου αγορά αγροτικών ακινήτων, με συνολικό τίμημα που συμφωνήθηκε μεταξύ των συμβαλλομένων ποσού 12.818,00€.

β) το υπ' αριθ. /06-03-2020 συμβόλαιο πώλησης αγροτικών ακινήτων, της συμβολαιογράφου Ζακύνθου, ΑΦΜ, με συμβαλλόμενους αφενός τον «πωλητή» του με ΑΦΜ και αφετέρου τους «αγοραστές» με ΑΦΜ και με ΑΦΜ, που εκπροσωπούνται από τον με ΑΦΜ, για την εξ αδιαιρέτου αγορά αγροτικών ακινήτων, με συνολικό τίμημα που συμφωνήθηκε μεταξύ των συμβαλλομένων ποσού 25.833,00€.

γ) το υπ' αριθ. /06-03-2020 συμβόλαιο πώλησης αγροτικών ακινήτων και την υπ' αριθ. /06-10-2020 πράξη επανάληψης συμβολαίου, της συμβολαιογράφου Ζακύνθου, ΑΦΜ, με συμβαλλόμενους αφενός την «πωλητή» με ΑΦΜ και αφετέρου τους «αγοραστές» με ΑΦΜ, με ΑΦΜ, με ΑΦΜ και του με ΑΦΜ, που εκπροσωπούνται από τον με ΑΦΜ, για την εξ αδιαιρέτου αγορά αγροτικών ακινήτων, με συνολικό τίμημα που συμφωνήθηκε μεταξύ των συμβαλλομένων ποσού 7.093,00.

δ) το υπ' αριθ. /06-03-2020 συμβόλαιο πώλησης αγροτικών ακινήτων, της συμβολαιογράφου Ζακύνθου συζ., ΑΦΜ, με συμβαλλόμενους αφενός την «πωλήτρια» ΑΦΜ και αφετέρου τους «αγοραστές» με ΑΦΜ με ΑΦΜ, που εκπροσωπούνται από τον με ΑΦΜ, για την εξ αδιαιρέτου αγορά αγροτικών ακινήτων, με συνολικό τίμημα που συμφωνήθηκε μεταξύ των συμβαλλομένων ποσού 8.104,00€.

Επειδή, ο προσφεύγων, προσκόμισε στη φορολογική αρχή εκ νέου το ανωτέρω ιδιωτικό συμφωνητικό με θεώρηση γνησίου υπογραφής των υπογραφών των συμβαλλόμενων από Κέντρο Εξυπηρέτησης Πολιτών, ως συνημμένο της από 19/06/2023 τροποποιητικής δήλωσης

φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020, με την οποία αιτήθηκε την εκκαθάριση της ως άνω δήλωσης, αφού ληφθεί υπόψη το ποσό του δανείου.

Επειδή, η φορολογική αρχή, με το από 26/06/2023 έγγραφο του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΖΑΚΥΝΘΟΥ, απέρριψε το αίτημα του προσφεύγοντος και δεν έκανε δεκτή την τροποποιητική δήλωση, φορολογικού έτους 2020, στην οποία συμπεριέλαβε στον κωδικό 781 αυτής το ποσό των 62.660,00€, ως κάτωθι:

«[...] Στις 19/06/2023 υποβάλατε στην Υπηρεσία μας τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2020 με την οποία δηλώσατε το ποσό των 62.660,00 ευρώ στον κωδικό 781 του εντύπου Ε1 «Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές κλπ». Ως δικαιολογητικό του παραπάνω ποσού στείλατε ένα ιδιωτικό συμφωνητικό με ημερομηνία 13/01/2020, σύμφωνα με το οποίο λάβατε την παραπάνω ημερομηνία ως δάνειο το ποσό των 65.000,00 ευρώ. Επισημαίνεται, ότι με βάση την αρχική δήλωση που υποβάλατε ηλεκτρονικά και οδηγήθηκε για έλεγχο από την Υπηρεσία μας, εκδόθηκε η πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος και φορολογηθήκατε σύμφωνα με τα άρθρα 31 και 32 του ν. 4174/2013 (ήδη 4987/2022) λόγω δαπάνης σας ποσού 40.388,16 ευρώ για αγορά ακινήτου.

Η παραπάνω δανειακή σύμβαση φέρει θεώρηση του γνήσιου των υπογραφών τόσο της δικής σας ως δανειζόμενο, όσο και του δανειστή από το Δήμο Ζακύνθου (στρογγυλή σφραγίδα) με ημερομηνία 14/01/2020, χωρίς να αναγράφεται το όνομα του υπαλλήλου που διενήργησε τη θεώρηση. Στις 19/06/2023, ήτοι σε χρόνο μεταγενέστερο της δηλωθείσας απόκτησης του ακινήτου, μέσω της εφαρμογής «Τα αιτήματά μου», υποβάλατε στην Υπηρεσία μας δήλωση τελών χαρτοσήμου η οποία έλαβε τον αριθμό καταχώρησης/19-06-2023 και προβήκατε στην χαρτοσήμανση της εν λόγω δανειακής σύμβασης,

[...]

Στο από 13/01/2020 ιδιωτικό συμφωνητικό που υπογράψατε, αναγράφεται ότι το ποσό των 65.000,00 ευρώ του δανείου χορηγήθηκε σε μετρητά. Επιπλέον, ότι το δάνειο, που θα εξοφληθεί ολοσχερώς στις 13/01/2025, χωρίς ενδιάμεσες υποχρεωτικές τμηματικές καταβολές, θα είναι άτοκο. Τόσο η χορήγηση ποσού 65.000,00 ευρώ σε μετρητά όσο και η χορήγηση άτοκου δανείου για διάστημα πέντε ετών δεν συνάδουν με τα βασικά στοιχεία του δανεισμού κατά τη συνήθη επιχειρηματική πρακτική.

Μετά τα παραπάνω η τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2020 δεν γίνεται δεκτή από την Υπηρεσία μας.[...].

Επειδή, ο καταλογισμός τεκμαρτών τόκων επί δανείου αποτελεί θέμα ιδιαίτερου ελέγχου, τον οποίο δύναται να διενεργήσει ο Προϊστάμενος της αρμόδιας Δ.Ο.Υ..

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 806 του Αστικού Κώδικα, ορίζεται ότι: «Με τη σύμβαση του δανείου ο ένας από τους συμβαλλομένους μεταβιβάζει στον άλλον κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, και αυτός έχει υποχρέωση να αποδώσει άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας». Το δάνειο αποτελεί παραδοτική σύμβαση και ως τέτοια ανήκει στην κατηγορία των αμφοτεροβαρών συμβάσεων. Ο Αστικός Κώδικας δεν ορίζει συγκεκριμένο τύπο για την κατάρτιση του δανείου οπότε μπορεί να καταρτιστεί έγγραφα ή και προφορικά. (βλ. και ΑΚ 158).

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 807 του Αστικού Κώδικα, ορίζεται ότι: «Αν δεν ορίστηκε χρόνος για την απόδοση του δανείου ούτε συνάγεται αυτός από τις περιστάσεις, το δάνειο αποδίδεται αφού περάσει ένας μήνας από την καταγγελία του δανειστή ή του οφειλέτη. Αν είναι άτοκο, ο οφειλέτης έχει δικαίωμα να το αποδώσει και χωρίς καταγγελία».

Επειδή, ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, προσκομίζει: α) αντίγραφο του ως άνω συμφωνητικού υπογεγραμμένο από τον ίδιο και τον του, ΑΦΜ, με επικύρωση του γνησίου της υπογραφής από Κέντρο Εξυπηρέτησης Πολιτών την Δημοτική Αστυνομία του Δήμου, β) Διπλότυπο Είσπραξης της Δ.Ο.Υ. ΖΑΚΥΝΘΟΥ με Α/Α/17-01-2020 για την καταβολή τελών χαρτοσήμου ποσού 2.340,00€, γ) αντίγραφο τραπεζικής επιταγής με αριθ., ποσού 2.340,00€, σε χρέωση λογαριασμού ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ με IBAN, του (εντολοδότης) και δ) αντίγραφο κίνησης της ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη μεταφορά ποσού 65.000,00€, από το λογαριασμό με IBAN στο λογαριασμό με IBAN, με δικαιούχο τον του, με ημερομηνία 17/1/2020 και αιτιολογία «ΔΑΝΕΙΟ».

Επειδή, ως αναφέρθηκε, σύμφωνα με την ελληνική νομολογία αλλά και τις θέσεις της Διοίκησης, κρίσιμο στοιχείο για τη φορολογική αναγνώριση του δανείου είναι η μη εικονικότητά του, γεγονός που αποτελεί θέμα πραγματικό το οποίο διαπιστώνεται από στοιχεία τα οποία προσδίδουν καταρχήν την βέβαιη χρονολογία χορήγησής του.

Επειδή, από την εξέταση των στοιχείων του φακέλου της κρινόμενης ενδικοφανούς προσφυγής, ως προς τη συνδρομή των προϋποθέσεων που ορίζονται από τις κείμενες φορολογικές διατάξεις για την αναγνώριση δανείου προς κάλυψη τεκμηρίου απόκτησης περιουσιακού στοιχείου, διαπιστώνεται ότι το με ημερομηνία 13/01/2020 ιδιωτικό συμφωνητικό φέρει βέβαιη ημερομηνία, καθώς κατά τη σύνταξή του θεωρήθηκε το γνήσιο της υπογραφής των αντισυμβαλλόμενων από αρμόδια κατά το νόμο αρχή (ΚΕΠ), ενώ την 17^η/1/2020 αποδόθηκαν τέλη χαρτοσήμου ποσού 2.340,00€ με το υπ' αριθ. Α/Α 210 Οίκοθεν Γραμμάτιο Είσπραξης της Δ.Ο.Υ. ΖΑΚΥΝΘΟΥ. Περαιτέρω, από το οικείο έγγραφο δανειακής σύμβασης προκύπτει ο σκοπός λήψης του δανείου ενώ, σύμφωνα με τα προσκομισθέντα παραστατικά της ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, αποδεικνύεται ότι το δάνειο έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης, γεγονός άλλωστε που δεν αμφισβητείται από τη φορολογική αρχή.

Επειδή, επομένως, το προσκομισθέν ιδιωτικό συμφωνητικό συνιστά έγγραφο ικανό να αποδείξει ότι το ποσό των 65.000,00€ είχε πράγματι ληφθεί ως δάνειο κατά το έτος 2020, επομένως συντρέχουν οι προϋποθέσεις των φορολογικών διατάξεων για να γίνει αποδεκτό το ως άνω ποσό, από τη φορολογική αρχή, και να ληφθεί υπόψη στην κάλυψη των αντικειμενικών δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων από τον προσφεύγοντα, κατά το φορολογικό έτος 2020.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος κρίνονται βάσιμοι και γίνονται αποδεκτοί.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης 26/07/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής του του, ΑΦΜ

..... κατά της από 26/06/2023 αρνητικής απάντησης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΖΑΚΥΝΘΟΥ και τη διενέργεια νέας εκκαθάρισης, κατόπιν αποδοχής της 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020, από τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. ΖΑΚΥΝΘΟΥ, αφού ληφθεί υπόψη στον κωδ. 781 «Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές, κλπ» του εντύπου Ε1, το ποσό του ληφθέντος, βάσει συμφωνητικού, δανείου, σύμφωνα με το ανωτέρω σκεπτικό.

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

**Ακριβές Αντίγραφο
Η/Ο Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α2**

ΑΝΤΩΝΙΑ ΣΤΡΑΚΟΠΟΥΛΟΥ

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.