



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη, 27/12/2023

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ  
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ  
ΤΜΗΜΑ Α8 - ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 1295

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8 – 10  
Ταχ. Κώδικας : 546 39 - Θεσσαλονίκη  
Τηλέφωνο : 2313-332255  
e-mail : ded.thess@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.1069/04.03.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών,**

**3. Την υπ' αριθμ. ΔΕΔ1126366ΕΞ2016/30.08.2016 (Β' 2759) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής»,**

**4. Την από 04/08/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή του ..... του ....., με ΑΦΜ ....., κατά της με αριθμό ειδοποίησης ...../01-08-2023 πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορ έτους 2022 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ Ζ' Θεσσαλονίκης με βάση την αρχική ηλεκτρονική δήλωση (αρ. δήλωσης ..... ) και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.**

5. Την υπ' αριθ. ειδοποίησης ...../01-08-2023 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορ έτους 2022 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ Ζ' Θεσσαλονίκης με βάση την αρχική ηλεκτρονική δήλωση (αρ. δήλωσης ..... ) της οποίας ζητείται η ακύρωση η τροποποίηση της.
6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Ζ' Θεσσαλονίκης.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α8 – Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 04/08/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ..... του ....., με ΑΦΜ ....., η οποία υποβλήθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την αριθμό ειδοποίησης ...../01-08-2023 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορ έτους 2022 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ Ζ' Θεσσαλονίκης που εκδόθηκε βάσει της υπ' αρ. .... αρχικής ηλεκτρονικής δήλωσης προέκυψε για τον προσφεύγοντα κύριος φόρος ποσού 1.999,24€ πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 132,00€, ήτοι συνολικού ποσό πληρωμής ύψους 2.131,24€

Σύμφωνα με τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης ο προσφεύγων υπέβαλε στις 14-07-2023 την με αρ. .... αρχική ηλεκτρονική δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορ. έτους 2022 με επιφύλαξη και κλήθηκε εντός 30 ημερών από την ημερομηνία υποβολής της δήλωσης να αποστείλει μέσω της πλατφόρμας “τα αιτήματά μου” στην ψηφιακή πύλη my ΑΑΔΕ στη Δ.Ο.Υ. τα απαραίτητα δικαιολογητικά, για να ολοκληρωθεί η εκκαθάριση της δήλωσης. Όπως προέκυψε από τα στοιχεία που είναι διαθέσιμα στην Φορολογική Διοίκηση ο προσφεύγων κατά το έτος 2022 πραγματοποίησε δαπάνες αυτοκίνητου (σύμφωνα με τον υποπίνακα του κωδικού 049 του εντύπου ε1) ποσού 15.306,89€. Η φορολογική αρχή προέβη στην εκκαθάριση της ανωτέρω δήλωσης με την έκδοση της προσβαλλόμενης πράξης συμπεριλαμβανοντάς ποσό 15.000,00€ στον κωδ. 719 (Δαπάνη που καταβάλλατε για την αγορά ή χρονομεριστική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων κ.λ.π. οχημάτων), του εντύπου Ε1, που αντιστοιχεί στην αξία της αγοράς μοτοσυκλέτας (Α.Λ.Π. ..../07-09-2022) από την εταιρεία ..... , Α.Φ.Μ. .... σύμφωνα με τα δικαιολογητικά που προσκόμισε ο προσφεύγων αλλά και την ηλεκτρονική πληροφόρηση της Α.Α.Δ.Ε. για τις δαπάνες αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής που αυτός πραγματοποίησε.

Με την εκκαθάριση της ανωτέρω δήλωσης εκδόθηκε η προσβαλλόμενη πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορ έτους 2022. Το φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος ανήλθε σε ποσό 18.000,00€ αποτελούμενο από δηλωθέν εισόδημα ύψους 7.585,74€ πλέον προστιθέμενης διαφοράς αντικειμενικών δαπανών ύψους 10.414,26€,

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ισχυρίζεται ότι εκ παραδρομής υπέβαλε την δήλωση με επιφύλαξη και ζητά την ακύρωση ή τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης και την αποδοχή των δικαιολογητικών που προσκόμισε και δεν έγιναν αποδεκτά από την Δ.Ο.Υ και συγκεκριμένα του από 07-09-2022 ιδιωτικού συμφωνητικού σύμβασης δανείου ύψους 12.000,00 € μεταξύ του ίδιου (δανειζόμενου) και του ..... του, ..... του ..... του ..... Α.Φ.Μ. .... (δανειστή).

Προς επίρρωση του ισχυρισμού του συνυποβάλλει με την υπό κρίση ενδικοφάνη προσφυγή:

1. Αντίγραφα κινήσεων για την χρονική περίοδο 01.09.2022-30.09.2022 τραπεζικού λογαριασμού του ..... του ..... (Τράπεζα ..... ) και τραπεζικού λογαριασμού του ίδιου (Τράπεζα .....).
2. Το από 07-09-2022 ιδιωτικό συμφωνητικό σύμβασης δανείου, που ωστόσο δεν φέρει βέβαιη χρονολογία.
3. Την Α.Λ.Π. με αριθμό ...../07-09-2022 της εταιρείας “.....”, Α.Φ.Μ. ....

**Επειδή**, στο άρθρο 32 του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι: «.... 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**, με το άρθρο 30 του ν.4172/2013 (ΚΦΕ) 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**, με το άρθρο 32 του ν.4172/2013 (ΚΦΕ) 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) Αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων ή τρίτροχων αυτοκινούμενων οχημάτων, πλοίων αναψυχής και λοιπών σκαφών αναψυχής, αεροσκαφών και κινητών πραγμάτων μεγάλης αξίας....».

**Επειδή**, με το άρθρο 34 του ν.4172/2013 (ΚΦΕ) 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. 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 ....., 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, ....».

**Επειδή**, με το άρθρο 5 της υπ' αριθ. Α.1042/30-03-2023 απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ, με θέμα «Τύπος και περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων φορολογικού έτους 2022, των λοιπών εντύπων και των δικαιολογητικών εγγράφων που συνυποβάλλονται με αυτή. Τύπος και περιεχόμενο της πράξης διοικητικού/διορθωτικού προσδιορισμού φόρου φορολογικών ετών 2022 και εφεξής», ορίζεται ότι: «...ΠΙΝΑΚΑΣ 6 (ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ). 43. α)... ζ. Κωδικοί 781-782: αα) 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:... Δάνεια... ββ) Ως προς τα ποσά και πού συμπληρώνονται στον ανωτέρω πίνακα επισημαίνεται ότι:... ii) Κατά την υποβολή της δήλωσης με τη χρήση της διαδικτυακής Υπηρεσίας υποβολής δηλώσεων μέσω της ψηφιακής πύλης myAADE, κατά τη συμπλήρωση του κωδικού 781-782 της δήλωσης, όταν συμπληρώνονται ποσά που προέρχονται από πώληση ακινήτου, διάθεση λοιπών περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, κληρονομίες, δωρεές ή γονικές παροχές χρηματικών ποσών ή λοιπές περιπτώσεις, επιλέγεται αν αυτά εισπράχθηκαν στην ημεδαπή ή την αλλοδαπή και στη συνέχεια αν εισπράχθηκαν στην αλλοδαπή επιλέγεται αν έχουν εισαχθεί ή όχι στην Ελλάδα. ...».

**Επειδή**, με την ΠΟΛ.1076/2015 παρασχέθηκαν οδηγίες για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή των άρθρων 30 – 34 του ν.4172/2013 και διευκρινίστηκε ότι: ««...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 μετάφραση της στα ελληνικά. Επίσης, απαιτείται βεβαίωση εισαγωγής συναλλάγματος για τα εν λόγω ποσά και πιστοποιητικό ευρωπαϊκής 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 το άρθρο 8 παρ. 16 του ν.1882/1990 ορίζεται ότι: «Συμφωνητικά που καταρτίζονται μεταξύ επιτηδευματιών ή τρίτων για οποιανδήποτε συναλλαγή θεωρούνται μέσα σε δέκα (10) ημέρες από της ημερομηνίας καταρτίσεως και υπογραφής από την αρμόδια Δ.Ο.Υ. άλλως είναι ανίσχυρα και δεν έχουν κανένα έννομο αποτέλεσμα».

**Επειδή**, όπως έχει κριθεί (ΣΤΕ 3848/2012, 280/2009) με τη ανωτέρω διάταξη δεν καθιερώνεται γενικώς το ανίσχυρο κάθε συμφωνητικού, δημοσίου ή ιδιωτικού, στο οποίο έχει καταχωρισθεί σύμβαση μεταξύ εμπόρων ή άλλων επιτηδευματιών ή μεταξύ εκείνων και τρίτων είτε τούτο, βάσει άλλων διατάξεων, είναι συστατικό είτε είναι αποδεικτικό της συμβάσεως, εφ' όσον τούτο δεν έχει υποβληθεί εμπροθέσμως προς θεώρηση στην αρμόδια ΔΟΥ, αλλά η δυσμενής αυτή συνέπεια ισχύει μόνον έναντι της φορολογικής αρχής, χωρίς η ακυρότητα να επεκτείνεται μεταξύ των συμβαλλομένων.

**Επειδή**, με τη βέβαιη χρονολογία ενός εγγράφου, βεβαιώνεται η σύνταξη αυτού πριν από ένα ορισμένο χρονικό σημείο και όχι μετά από ένα χρονικό σημείο. Η προκείμενη διάταξη δικαιολογητικό λόγο έχει την αποτροπή βλάβης σε τρίτους ενόψει της ευχέρειας προχρονολόγησης ή μεταχρονολόγησης των ιδιωτικών εγγράφων. Η θεώρηση, για την απόκτηση βέβαιης χρονολογίας του εγγράφου, γίνεται, όπως ορίζει η διάταξη, με τη σημείωση επάνω στο έγγραφο, και όχι με πράξη ιδιαίτερη της λέξης «θεωρήθηκε» της ημεροχρονολογίας και της υπογραφής. Για τη σημείωση αυτή απαιτείται σχετική χαρτοσήμανση. Το έγγραφο μπορεί ν' αποκτήσει βέβαια χρονολογία για όλους με κάθε τρόπο που αποκλείει κατά τρόπο απόλυτο την προχρονολόγηση ή μεταχρονολόγησή του (1052006/906/A0012/13.05.2008 έγγραφο της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος). Σε κάθε περίπτωση, βέβαια, όταν ο φορολογούμενος επικαλείται δάνεια για τον περιορισμό ή την κάλυψη τεκμαρτής δαπάνης, η φορολογούσα αρχή πρέπει να ερευνά την τυχόν εικονικότητα του δανείου, δηλαδή να ερευνά αν ο δανειστής είχε τη δυνατότητα να χορηγήσει το δάνειο, το χρόνο ανάληψης του ποσού του δανείου και τυχόν άλλα πραγματικά περιστατικά τα οποία εναπόκεινται στην εξελεγκτική εξουσία του προϊσταμένου της ΔΟΥ του φορολογούμενου (1066057/1228/A0012/26.06.2008 έγγραφο της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος).

Επειδή, 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, μεταξύ άλλων, ο οικονομικός έφορος που ενήργησε τη χαρτοσήμανση του εγγράφου (1020969/405/A0012/28.03.2007 έγγραφο της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος). Επίσης, 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 τον προσδιορισμό της διαφοράς τεκμαρτού και συνολικού εισοδήματος (1108739/1772/A0012/15.2.2002 έγγραφο της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος).

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, σύμφωνα με τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης, την 07-09-2022 ο προσφεύγων αγόρασε μια μοτοσυκλέτα συνολικής αξίας 15.000,00€ από την εταιρεία ..... , Α.Φ.Μ. .... και εκδόθηκε σχετικά η με αριθμό ...../07-09-2022 απόδειξη λιανικής πώλησης. Ως τρόπος πληρωμής αναφέρεται στο σώμα του παραστατικού «κατάθεση πελάτη σε euro».

Επειδή, υπήρχε διαθέσιμη ηλεκτρονική πληροφόρηση στην Α.Α.Δ.Ε. για τις δαπάνες αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής που δηλώνονται στον κωδικό 049 του εντύπου Ε1, τις οποίες πραγματοποίησε ο προσφεύγων κατά το έτος 2022 και δύναντο να δηλωθούν στον κωδικό 049 της οικείας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, και συγκεκριμένα για την υποκατηγορία δαπανών αυτοκινήτου ποσού 15.306,89€.

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 65 του ΚΦΔ ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια 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**, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η αποπληρωμή του τιμήματος για την αγορά της μοτοσυκλέτας στις 07-09-2022 πραγματοποιήθηκε με χρηματικό ποσό ύψους 12.000,00€ που δανείστηκε από τον .....του και με δικά του χρήματα (3.000,00€). Προς επίρρωση του ισχυρισμού του συνυποβάλει το από 07-09-2022 συνταχθέν ιδιωτικό συμφωνητικό σύμβασης δανείου μεταξύ του ιδίου (δανειολήπτη) και του ..... του, ..... του .....Α.Φ.Μ. .... (δανειστή), με οποίο συμφωνήθηκε να λάβει ο πρώτος στον λογαριασμό του με αριθμό IBAN ..... στην τράπεζα ....., του οποίου είναι συνδικαιούχος, με μεταφορά χρήματων από τραπεζικό λογαριασμό του δευτέρου, άτοκο δάνειο ύψους 12.000,00€, προκειμένου να αντιμετωπίσει οικονομικές δυσχέρειες και ανάγκες, το δε ποσό να αποδοθεί άτοκα εντός πέντε ετών ήτοι έως 07.09.2027. Ωστόσο το εν λόγω ιδιωτικό συμφωνητικό συμβάσης δανείου δεν φέρει βέβαιη χρονολογία (θεώρηση από την αρμόδια Δ.Ο.Υ ή άλλη δημόσια αρχή γεγονός) κάτι που παραδέχεται και ο προσφεύγων στην υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή καθώς αναφέρει ότι «δεν είχε χαρτοσημανθεί το συμφωνητικό για τον δανεισμό από άγνοια και όχι από σκοπιμότητα».

**Επειδή**, περαιτέρω, ο προσφεύγων συνυποβάλλει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή φωτοαντίγραφα κινήσεων για την χρονική περίοδο 01.09.2022 έως 30.09.2022 τραπεζικού λογαριασμού του δανειστή ..... του ..... από την Τράπεζα ..... (.....) και έτερου τραπεζικού λογαριασμού από την Τράπεζα Eurobank A.E. (.....), στον οποίο είναι συνδικαιούχος. Στον τραπεζικό λογαριασμό του δανειστή την 07-09-2022 σημειώνεται χρέωση του λογαριασμού με ποσό 12.000,00€, με περιγραφή κίνησης “δάνειο”. Στον τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντος την 07-09-2022 παρατηρείται πίστωση με ποσό 12.000,00€ με περιγραφή κίνησης “δάνειο” και ισόποση χρέωση την ίδια μέρα με περιγραφή κίνησης “.....”.

**Επειδή**, ωστόσο στην αρχική δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορ. έτους 2022 (αρ. δηλ. .... /14-07-2023) που υπέβαλε ο δανειστής και ..... του προσφεύγοντος ..... του ..... δεν έχει δηλώσει ποσό στον κωδικό 759 «Δαπάνη που καταβάλλατε για την χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε» στον οικείο πίνακα «Προσδιορισμός ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης» του εντύπου Ε1. Αλλά ούτε στην αρχική δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορ. έτους 2022 (αρ. δηλ. .... /14-07-2023) που υπέβαλε ο ίδιος ο προσφεύγων είχε δηλώσει ποσό στον κωδικό 781 «Χρηματικά ποσά που προσέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές κ.τ.λ.» στον πίνακα 6 «Πρόσθετα ποσά



εισοδήματος και λοιπά πληροφοριακά στοιχεία» του έντυπου Ε1. Αλλά ούτε στην αρχική δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορ. έτους 2022 (αρ. δήλ. ....../14-07-2023 ) που υπέβαλε ο ίδιος ο προσφεύγων έχει δηλωθεί ποσό στον κωδικό 781 «Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές κ.τ.λ.» στον πίνακα 6 «Πρόσθετα ποσά εισοδήματος και λοιπά πληροφοριακά στοιχεία « του έντυπου Ε1.

Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα παραπάνω ο ισχυρισμός τους προσφεύγοντος περί κάλυψης της αντικειμενικής δαπάνης απόκτησης δίκυκλου με δάνειο προβάλλεται αναπόδεικτα και απορρίπτεται.

### **Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

την απόρριψη της από 04/08/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ..... του ....., με ΑΦΜ .....

**Φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου με βάση την παρούσα απόφαση:**

**Φορολογικό έτος 2022**

**Τελικό χρεωστικό: 2.131,24€**

Το παραπάνω ποσό προέκυψε από την με αριθμό ειδοποίησης ...../01-08-2023 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορ έτους 2022 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ Ζ' Θεσσαλονίκης (ΑΧΚ ...../.....).

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 ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ  
Α8 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ  
ΖΑΧΑΡΑΚΗ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ**

**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.