



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη, 18/12/2023

Αριθμός απόφασης: e1243

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

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8 – 10
Ταχ. Κώδικας : 546 39 - Θεσσαλονίκη
Τηλέφωνο : 2313-332239, 240
e-mail : ded.thess@aaade.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 19/07/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της με ΑΦΜ κατά του με αριθ./20230316/4232/21.06.2023 εγγράφου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ με θέμα «Εκκαθάριση δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2021» και καθ' ερμηνεία της ενδικοφανούς προσφυγής κατά της υπ' αριθ. ειδοποίησης/21.06.2023 πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2021 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ (επί της υπ' αριθ./16.06.2023 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2021) και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Το με/20230316/4232/21.06.2023 έγγραφο του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ με θέμα «Εκκαθάριση δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2021» και την υπ' αριθ. ειδοποίησης/21.06.2023 πράξη διορθωτικού

προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2021 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α8 – Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 19/07/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της 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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθ. ειδοποίησης/21.06.2023 πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ, με βάση την υπ' αριθ./16.06.2023 1^η (εκπρόθεσμη) τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος έτους 2021, προέκυψε για την προσφεύγουσα χρεωστικό ποσό φόρου 6.783,33€ έναντι προηγούμενου χρεωστικού ποσού 76,96€.

Με το από 21/06/2023 έγγραφο του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ (με αριθ. αίτ./20230316/4232/16.06.2023), συνημμένο στην ως άνω πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου, ενημερώθηκε η προσφεύγουσα ότι α) δεν έγινε αποδεκτή η αναγραφή στον πίνακα 6 [Πρόσθετα ποσά εισοδήματος και λοιπά πληροφοριακά στοιχεία] αυτής και ειδικότερα, στον κωδ. 781 [Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές, κλπ.] ποσού 28.000,00€, λόγω μη προσκόμισης κατάλληλων δικαιολογητικών, και β) στον κωδ. 735 [Δαπάνη για την αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών κλπ], πλέον του δηλωθέντος ποσού των 28.000,00€ (που αντιστοιχούσε στην αξία αγορασθέντος ακινήτου), προστέθηκε ποσό 668,13€ που αφορούσε σε έξοδα μεταγραφής.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της ανωτέρω πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος και την επανεκκαθάριση της 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος έτους 2021 με αποδεκτό το ποσό των 28.000,00€ στον κωδ. 781 [Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές, κλπ], το οποίο διαγράφηκε από τη φορολογική αρχή, προβάλλοντας τον ισχυρισμό ότι, για την αποπληρωμή του τιμήματος έλαβε ως δάνειο το ανωτέρω ποσό από τον πατέρα της (ΑΦΜ). Η δε χαρτοσήμανση του ιδιωτικού συμφωνητικού δανείου πραγματοποιήθηκε εκπρόθεσμα εκ παραδρομής. Προς επίρρωση του ισχυρισμού της συνυποβάλλει:

1. Αντίγραφα των πιστώσεων από τον τραπεζικό λογαριασμό του δανειστή σε ατομικό της λογαριασμό με ημερομηνίες 03/09/2021, 07/09/2021, 17/09/2021 και 23/09/2021 ποσών 7.000,00€, 8.000,00€, 5.000,00€ και 8.000,00€, αντίστοιχα.
2. Το από 23/09/2021 ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου, με ημερομηνία βέβαιης χρονολογίας την 09/01/2023 (ψηφιακή βεβαίωση εγγράφου).

Επειδή, με το άρθρο 19 του ΚΦΔ ορίζεται ότι: «1. Αν ο φορολογούμενος διαπιστώσει ότι η φορολογική δήλωση που υπέβαλε στη Φορολογική Διοίκηση περιέχει λάθος ή παράλειψη, υποχρεούται να υποβάλει τροποποιητική φορολογική δήλωση...».

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 ανωτέρω νόμου 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)... 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, με το άρθρο 34 του ίδιου νόμου 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)... 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...».

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: «Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 34 η διαφορά μεταξύ του συνολικού εισοδήματος που δηλώθηκε από το φορολογούμενο, τη σύζυγο του και τα εξαρτώμενα μέλη και του τεκμαρτού εισοδήματος των άρθρων 31 και 32, όπως η διαφορά αυτή αναμορφώνεται ύστερα από την εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 2 αυτού του άρθρου, φορολογείται κατά περίπτωση... 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: α)... 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... 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, με το άρθρο 5 της υπ' αριθ. Α.1034/2022 (ΦΕΚ Β' 1098) απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ, με θέμα τον τύπο και περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων φορολογικού έτους 2021, των λοιπών εντύπων και των δικαιολογητικών εγγράφων που συνυποβάλλονται με αυτή, 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. Τα ποσά που εισπράχθηκαν στην αλλοδαπή αλλά δεν έχουν εισαχθεί στην Ελλάδα καλύπτουν μόνο δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων στην αλλοδαπή ή δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων στην ημεδαπή στις περιπτώσεις που το τίμημα καταβλήθηκε στην αλλοδαπή...».

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 διάταξη αυτή 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, 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, με τη βέβαιη χρονολογία ενός εγγράφου, βεβαιώνεται η σύνταξη αυτού πριν από ένα ορισμένο χρονικό σημείο και όχι μετά από ένα χρονικό σημείο. Η προκειμένη 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 προϊστάμενου της ΔΟΥ του φορολογουμένου (1066057/1228/A0012/26.06.2008 έγγραφο της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος).

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης προκύπτει ότι, με το υπ' αριθ./27.09.2021 συμβόλαιο αγοραπωλησίας της συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης, η προσφεύγουσα απέκτησε κατά πλήρη κυριότητα ένα διαμέρισμα 3^{ου} ορόφου, καθαρού εμβαδού 70τ.μ., σε οικοδομή κείμενη επί της οδού 79 της Δημοτικής Ενότητας Θεσσαλονίκης, έναντι τιμήματος 28.000,00€. Η προσφεύγουσα υπέβαλε, εμπρόθεσμα, στις 10/05/2022, την υπ' αριθ. δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2021, στην οποία δεν συμπεριέλαβε στον πίνακα 5 αυτής (Προσδιορισμός ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης) και ειδικότερα στον κωδ. 735 [Δαπάνη για

την αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών κλπ], ποσό 28.668.13€ που αντιστοιχεί στην αξία του διαμερίσματος που απέκτησε με το προαναφερθέν συμβόλαιο (28.000,00€) πλέον των συμβολαιογραφικών εξόδων (668,13€).

Ακολούθως, η προσφεύγουσα υπέβαλε, στις 16/06/2023, τη με αριθμό πρωτοκόλλου/20230616/4232 αίτησή της με συνημμένη τροποποιητική (συμπληρωματική) δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2021, στην οποία συμπεριέλαβε στον πίνακα 6 [Πρόσθετα ποσά εισοδήματος και λοιπά πληροφοριακά στοιχεία] αυτής και ειδικότερα, στον κωδ. 781 [Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές, κλπ.] ποσό 28.000,00€, προσκομίζοντας το με αριθ./27.09.2021 συμβόλαιο αγοραπωλησίας διαμερίσματος της συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης και το από 23/09/2021 ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου συνολικού ποσού 28.000,00€, που σύναψε με τον πατέρα της (ΑΦΜ), με ημερομηνία βέβαιης χρονολογίας την 09/01/2023 (ψηφιακή βεβαίωση εγγράφου) που χαρτοσημάνθηκε (εκπρόθεσμα) από τη Δ.Ο.Υ. ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ κατόπιν της υπ' αριθ./13.01.2023 δήλωσης. Με το από 21/06/2023 έγγραφο του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ ενημερώθηκε η προσφεύγουσα ότι το ανωτέρω ποσό δεν έγινε αποδεκτό κατά την εκκαθάριση της εν λόγω τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος έτους, καθώς, λόγω εκπρόθεσμης θεώρησης και χαρτοσήμανσής του, το προαναφερθέν ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου δε μπορούσε να θεωρηθεί έγγραφο στοιχείο που φέρει βέβαιη χρονολογία από το οποίο να αποδεικνύεται ότι το αναφερόμενο ποσό είχε ληφθεί πριν την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

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, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η αποπληρωμή του τιμήματος για την απόκτηση του ακινήτου πραγματοποιήθηκε με χρηματικά ποσά που δανείστηκε από τον πατέρα της. Προς επίρρωση του ισχυρισμού της συνυπέβαλε εκ νέου με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή το από 23/09/2021 ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου, με ημερομηνία βέβαιης χρονολογίας την 09/01/2023 (ψηφιακή βεβαίωση εγγράφου), με δανειστή τον πατέρα της, (ΑΦΜ), και φωτοαντίγραφα των πιστώσεων (εμβασμάτων) από τον τραπεζικό λογαριασμό του δανειστή (GR63011021800000..... - Εθνική Τράπεζα) στον λογαριασμό της (GR98011021000000..... - Εθνική Τράπεζα) με ημερομηνίες 03/09/2021, 07/09/2021, 17/09/2021 και 23/09/2021 ποσών 7.000,00€, 8.000,00€, 5.000,00€ και 8.000,00€, αντίστοιχα. Βάσει του προαναφερθέντος συμβολαίου αγοράς ακινήτου, εκ του τιμήματος των 28.000,00€ ποσό 5.000,00€ καταβλήθηκε ως προκαταβολή σε εκτέλεση του υπ' αριθ./02.09.2021 προσυμφώνου πωλητηρίου συμβολαίου της ίδιας συμβολαιογράφου (το οποίο δε συνυποβλήθηκε με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή), ποσό 15.000,00€ καταβλήθηκε σε μετρητά πριν τη σύνταξη του συμβολαίου και το υπόλοιπο ποσό των 8.000,00€ δέχτηκε να λάβει ο αγοραστής μέχρι 31/12/2021 (για το οποίο δε συνυποβλήθηκε πράξη εξόφλησης ή άλλο αποδεικτικό στοιχείο καταβολής).

Το δε προαναφερθέν ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου, με φερόμενη ημερομηνία σύναψης την 23^η/09/2021, φέρει βέβαιη χρονολογία 09/01/2023, ήτοι μεταγενέστερη του χρόνου

πραγματοποίησης της αγοράς του ακινήτου, με αποτέλεσμα καταρχήν να μην μπορεί να καλύψει το τεκμήριο απόκτησης περιουσιακού στοιχείου που πραγματοποιήθηκε σε προγενέστερο χρόνο. Εξάλλου, δεν αρκεί η επίκληση και μόνον του εν λόγω ιδιωτικού συμφωνητικού αλλά πρέπει επιπλέον να προκύπτει, κατ' εκτίμηση του συνόλου των στοιχείων και των συνθηκών της υπόθεσης, ότι η δαπάνη για την απόκτηση του ακινήτου καλύφθηκε πράγματι από το ληφθέν ποσό δανείου, δηλαδή να έχει ακολουθήσει, μέσω των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή και της προσφεύγουσας, τέτοια διαδρομή, ώστε να τεκμηριώνεται όχι μόνον η καταβολή και λήψη των ποσών του δανείου αλλά και η εξόφληση του τιμήματος. Από τα προσκομισθέντα δεν αποδεικνύεται η εκταμίευση των χρημάτων για την αποπληρωμή του τιμήματος ούτε αποδεικνύεται η οικονομική δυνατότητα του δανειστή να κατέχει ποσό 28.000,00€, ελλείπει στοιχείων για την κίνηση των τραπεζικών λογαριασμών του τελευταίου, δεδομένου ότι ο δανειστής δε συμπεριέλαβε στην οικεία δήλωση φορολογίας εισοδήματος (φορολογικού έτους 2021) το εν λόγω ποσό.

Κατά συνέπεια, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί κάλυψης της δαπάνης απόκτησης περιουσιακού στοιχείου με δάνειο προβάλλεται αναπόδεικτα και απορρίπτεται.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

την **απόρριψη** της υπ' αριθ. πρωτ./19.07.2023 ενδικοφανούς προσφυγής της με ΑΦΜ

Φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου με βάση την παρούσα απόφαση:

Φορολογικό έτος 2021

Τελικό χρεωστικό: 6.783,33€

Το παραπάνω ποσό προέκυψε από την με αριθμό ειδοποίησης/21.06.2023 πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου (ΑΧΚ 132/24).

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

Ακριβές αντίγραφο
Η υπάλληλος του Αυτοτελούς
Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

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.