



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 22/11/2024

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 3122

ΤΜΗΜΑ : Α1 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου
Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα
Τηλέφωνο : 213 1312346
E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις.»(ΦΕΚ Α' 58).

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 (ΑΑΔΕ)*».

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

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 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. Την με ημερομηνία κατάθεσης **15-07-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της με **ΑΦΜ**, διαμένουσα στην Ελλάδα με το καθεστώς του άρθρου 20 Β του ν. 4251/2014, ως μέλος οικογένειας μόνιμου επενδυτή (υπ'αριθμ. άδεια διαμονής), όπως νομίμως εκπροσωπείται από τον φορολογικό εκπρόσωπο του άρθρου 8 του ΚΦΔ κ., με Α.Φ.Μ. και με διεύθυνση, κατά της από 23.05.2024 πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος που εκδόθηκε βάσει της 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους **2020**, με αρ. καταχ., αριθ. ειδοπ., καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις απόψεις του ΚΕ.ΦΟ.Δ.Ε. Αττικής.

6. Την ως άνω πράξη της οποίας ζητείται η ακύρωση.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α1, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **15-07-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της με **ΑΦΜ**, η οποία κατατέθηκε **εμπρόθεσμα** καθώς η προσφεύγουσα είναι κάτοικος εξωτερικού, και μετά τη μελέτη όλων των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με τη με αριθ. ειδοπ./**23-05-2024** πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους **2020**, με βάση την 1^η τροποποιητική δήλωση, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας χρεωστικό ποσό φόρου **62.165,36** ευρώ, λόγω προσθήκης στο δηλωθέν εισόδημά της, προστιθέμενης διαφοράς αντικειμενικών δαπανών ύψους **159.694,01** ευρώ, η οποία προέκυψε λόγω δαπάνης για την αγορά ακινήτου στην ημεδαπή αξίας **295.509,85** ευρώ (συμπεριλαμβανομένων φόρων και εξόδων).

Ειδικότερα, η προσφεύγουσα, η οποία είναι υπήκοος της Λαϊκής Δημοκρατίας της Κίνας και διαμένει στην Ελλάδα από το 2019, με το καθεστώς του άρθρου 20 Β του ν. 4251/2014, καταχώρησε στον κωδικό 735 του Πίνακα 5 «δαπάνη που καταβάλατε το 2020 για την αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών κλπ» το ποσό των **295.509,85** ευρώ και στον κωδικό 781 του Πίνακα 6 «χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές κλπ» το ποσό των **248.810,90** ευρώ που περιλαμβάνει εισαγωγή συναλλάγματος ύψους **88.810,90** ευρώ και δάνειο που επικαλείται ότι έλαβε από τον σύζυγό της ύψους **160.000,00** ευρώ. Ωστόσο η αρμόδια Δ.Ο.Υ. Κατοίκων Εξωτερικού, δεν έκανε δεκτή την από 20-5-2020 προσκομιζόμενη Δανειακή Σύμβαση μεταξύ της προσφεύγουσας και του συζύγου της, ύψους **160.000,00** ευρώ, προκειμένου να καλυφθεί η ανωτέρω διαφορά εισοδήματος, δεδομένου ότι η εν λόγω από 20-5-2020 Σύμβαση Δανείου φέρει ημερομηνία θεώρησης 29-4-2024. Επιπλέον η Δ.Ο.Υ. Κατοίκων Εξωτερικού, απαντώντας στο υπ' αριθ. σχετικό ηλεκτρονικό μήνυμα, ανέφερε ρητά ότι θα πρέπει να υπάρχει θεωρημένη δανειακή σύμβαση.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

- Εσφαλμένη εφαρμογή του άρθρου 33 περ. η' του ΚΦΕ αναφορικά με τις περιπτώσεις μη εφαρμογής των δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων. Μολονότι τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για την αγορά περιουσιακών στοιχείων, όπως ακινήτων, τεκμαίρονται (λογίζονται) καταρχήν ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, ωστόσο αυτό δεν ισχύει, σύμφωνα με το άρθρο 33 περ.η' του ΚΦΕ, στην περίπτωση φυσικού προσώπου που έχει τη φορολογική κατοικία του στην αλλοδαπή και υπό την προϋπόθεση ότι δεν αποκτά εισόδημα στην Ελλάδα, κάτι που ισχύει και στην δική της περίπτωση, καθώς έχει τη φορολογική της κατοικία στην Λαϊκή Δημοκρατία της Κίνας, ενώ βρίσκεται στην Ελλάδα υπό το καθεστώς του άρθρου 20 Β του ν. 4251/2014, κατέχοντας την υπ' αριθμ. άδεια διαμονής μέλους οικογενείας, ενώ δεν απέκτησε κατά το επίμαχο έτος εισοδήματα στην Ελλάδα, καθώς με βάση το ως άνω καθεστώς δεν δικαιούται να έχει πρόσβαση στην αγορά εργασίας. Εξάλλου, ο μόνος λόγος, για τον οποίο είναι υπόχρεη υποβολής φορολογικής δήλωσης στην Ελλάδα, είναι η αγορά του επίμαχου ακινήτου. Επομένως, μολονότι δήλωσε στη

Δ.Ο.Υ Κατοίκων Εξωτερικού την αγορά ακινήτου για πληροφοριακούς λόγους (στον κωδικό 735), ωστόσο δεν εμπίπτει στην εφαρμογή του άρθρου 32 του ΚΦΕ, καθώς η περίπτωση της εμπίπτει στις εξαιρέσεις από την εφαρμογή των διατάξεων περί τεκμαρτού υπολογισμού φόρου εξαιτίας απόκτησης περιουσιακών στοιχείων και εν προκειμένω καταβολής χρηματικών ποσών για αγορά ακινήτου στην Ελλάδα (διάταξη του άρθρου 33 περ.η΄ του ΚΦΕ).

- Εσφαλμένη εφαρμογή του άρθρου 34 παρ.2 τελευταία παράγραφος του ΚΦΕ αναφορικά με τη διαφορά εισοδήματος και υπολογισμού του φόρου αυτής και αντίθεση της εν λόγω διάταξης με την αρχή της ισότητας και τη χρηστή διοίκηση. Ακόμη και στην περίπτωση που δεν θα ενέπιπτε στην περίπτωση της μη εφαρμογής του άρθρου 32 του ΚΦΕ συμφώνως με το άρθρο 33 περ. η΄ αυτού, και πάλι εσφαλμένα προέβη η διοίκηση στον καταλογισμό φόρου σε βάρος της, καθώς η ρύθμιση που προβλέπει στη μη δυνατότητα κάλυψης ή περιορισμού της διαφοράς που προκύπτει από τις διατάξεις του άρθρου 32 από τα εισοδήματα του συζύγου σε περίπτωση χωριστών δηλώσεων των συζύγων είναι προβληματική και σε κάθε περίπτωση αντίθετη με την αρχή της ισότητας και την χρηστή διοίκηση. Τα ως άνω επιβεβαιώνονται και από την υπ' αριθμ. 330/2018 απόφαση του Συμβουλίου της Επικρατείας.

- Εσφαλμένη εφαρμογή του άρθρου 34 παρ.2 περ. δ΄ του ΚΦΕ αναφορικά με την κάλυψη διαφοράς εισοδήματος που προκύπτει από αντικειμενικές δαπάνες και ιδίως από χρηματικά ποσά που προέρχονται από δάνεια. Υπέβαλλε στις 25.04.2024 την από 20.05.2020 μεταξύ της ίδιας και του συζύγου της δανειακή σύμβαση προς θεώρηση, με συνημμένη μετάφρασή της από τα αγγλικά, με σκοπό να καλυφθεί η διαφορά της τεκμαρτής δαπάνης για την αγορά του επίμαχου ακινήτου που δεν μπορούσε να καλυφθεί αποκλειστικά από τα δικά της εισοδήματα. Η από 20.05.2020 δανειακή σύμβαση αναφέρει ότι το δάνειο αφορά στην αγορά σπιτιού και ότι όλες οι καταβολές θα πρέπει να έχουν γίνει μέχρι 10.08.2020. Ο μοναδικός λόγος που προέβη στη σύναψη της ως άνω αναφερθείσας γραπτής δανειακής σύμβασης με το σύζυγό της ήταν για λόγους διαφάνειας λόγω μεταφοράς χρημάτων μέσω του τραπεζικού συστήματος. Έτσι, το ως άνω δάνειο συνήφθη (20.05.2020) πριν την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης για την αγορά του επίμαχου ακινήτου (05.08.2020). Αντιθέτως, δεν σκέφτηκε να υποβάλλει την εν λόγω δανειακή σύμβαση στη φορολογική διοίκηση, καθώς δεν γνώριζε ότι κάτι τέτοιο απαιτείται για φορολογικούς λόγους.

- Αποδεικνύεται ότι το δάνειο από το σύζυγό της λήφθηκε πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης για την αγορά του επίμαχου ακινήτου, προκειμένου να καλυφθεί η σχετική δαπάνη απόκτησης του εν λόγω περιουσιακού στοιχείου και ότι σε κάθε περίπτωση το επίμαχο δάνειο δεν ήταν εικονικό, καθώς είχαν μεταφερθεί τα ποσά του δανείου μέσω τραπεζής. Αντιθέτως, αντιβαίνει την αρχή της χρηστής διοίκησης η μη αναγνώριση της κάλυψης της διαφοράς εισοδήματος με μόνη αιτιολογία την μη θεώρηση του δανείου πριν από την πραγματοποίηση της δαπάνης ενώ συντρέχει το πραγματικό γεγονός της μεταβίβασης σε εμένα των σχετικών χρηματικών ποσών.

- Εσφαλμένα η Δ.Ο.Υ. Κατοίκων Εξωτερικού δεν δέχθηκε το ποσό του δανείου από το σύζυγό της, καθώς σύμφωνα και με όσα γίνονται δεκτά από την ίδια τη φορολογική διοίκηση η σύναψη και καταβολή του ποσού του δανείου μπορεί να αποδειχθεί και με κάθε πρόσφορο μέσο. Έτσι ακόμη και εάν θεωρηθεί ότι όντως το ιδιωτικό συμφωνητικό του δανείου δεν έφερε βέβαιη ημερομηνία λόγω της θεώρησής του μετά την πραγματοποίηση της δαπάνης για την αγορά του επίμαχου ακινήτου, ωστόσο το πραγματικό γεγονός της μεταφοράς χρηματικών ποσών από τον σύζυγό της προς την ίδια προκύπτει από τα αντίγραφα των προσκομιζόμενων

κινήσεων τραπεζικών λογαριασμών της ίδιας και του συζύγου της. Ειδικότερα, φαίνεται ότι κατά το ανωτέρω χρονικό διάστημα που προηγήθηκε της αγοράς του ακινήτου είχαν μεταφερθεί στο λογαριασμό της χρηματικά ποσά συνολικού ύψους 150.000,00 ευρώ από το λογαριασμό του συζύγου της (“mobile transfers”), τα οποία είχαν προκύψει από εμβάσματα από το εξωτερικό και συγκεκριμένα από λογαριασμό του στην Κίνα σε λογαριασμό του στην Ελλάδα συνολικού ύψους 54.950 ευρώ (30.000 + 24.950) κατά το έτος 2019 (βλ. ΣΧΕΤΙΚΟ 9, την από 17/12/2021 βεβαίωση εισαγωγής χρηματικών κεφαλαίων από το εξωτερικό της τράπεζας) και συνολικού ύψους 59.950 ευρώ (29.950 + 30.000) κατά το έτος 2020 (έτος αγοράς του ακινήτου) (βλ. ΣΧΕΤΙΚΟ 10, την από 17/12/2021 βεβαίωση εισαγωγής χρηματικών κεφαλαίων από το εξωτερικό της τράπεζας για το έτος 2020).

- Στην περίπτωση της και μολονότι υφίσταται έγγραφος τύπος (ιδιωτικό συμφωνητικό), μπορεί να συναχθεί άτυπος δανεισμός, γεγονός που αποδεικνύεται από τη μεταφορά χρημάτων από το λογαριασμό του συζύγου της στον λογαριασμό της. Εξάλλου, στην περίπτωση της δεν απαιτείτο καν η δικαιολόγηση των χρημάτων που προέρχονταν από εμβάσματα, προκειμένου να καλυφθεί η διαφορά εισοδήματος από αντικειμενικές δαπάνες. Σε κάθε περίπτωση πληρούνται οι προϋποθέσεις του ν.2961/2001 περί άτυπης δωρεάς και ειδικότερα συντρέχουν οι προϋποθέσεις που έχουν τεθεί από τη δικαστηριακή νομολογία για τη συναγωγή τεκμηρίου δωρεάς, καθόσον υπάρχει συγγενική σχέση μεταξύ του συζύγου της (δωρητή) και της ίδιας (δωρεοδόχου), η πηγή προέλευσης που επικαλείται (ήτοι η σύμβαση δανείου) δεν αποδείχθηκε καθόσον η σύμβαση δανείου δεν θεωρήθηκε πιθανώς ως έχουσα βεβαία ημερομηνία, και τέλος ο σύζυγός της (δωρητής) είχε την οικονομική δυνατότητα να προβεί στη δωρεά. Επομένως, δεδομένου ότι τα εισοδήματά της δεν επαρκούσαν για την συνολική κάλυψη της δαπάνης για την αγορά του επίμαχου ακινήτου, αυτή ήταν δυνατή με την δωρεά χρηματικού ποσού από τον σύζυγό της, με την έννοια της μείωσης της περιουσίας του και αντίστοιχη αύξηση της περιουσίας της, που έλαβε χώρα με χαριστική αιτία και για την οποία δεν καταρτίστηκε συμβολαιογραφικό έγγραφο. Τα ως άνω έχουν, άλλωστε γίνει δεκτά με πληθώρα αποφάσεων της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (βλ. ενδεικτικά την υπ’ αριθμ.4512/2021 της ΔΕΔ).

Επειδή στο άρθρο 20 του Ν. 4251/2014 “Λοιποί λόγοι χορήγησης άδειας διαμονής” ορίζεται ότι: «Στον πολίτη τρίτης χώρας, που έχει λάβει θεώρηση εισόδου για έναν από τους λόγους του παρόντος άρθρου, χορηγείται αντίστοιχη άδεια διαμονής...

«Β. Μόνιμη άδεια διαμονής επενδυτή

1. Με απόφαση του Γραμματέα της Αποκεντρωμένης Διοίκησης, χορηγείται άδεια διαμονής για πέντε (5) έτη, με δυνατότητα ανανέωσης, σε πολίτη τρίτης χώρας, που:

α) Έχει εισέλθει νομίμως στη χώρα με οποιαδήποτε θεώρηση εισόδου ή διαμένει νομίμως στη χώρα, ακόμη και αν ο τίτλος διαμονής που κατέχει δεν επιτρέπει αλλαγή σκοπού.

β) Διαθέτει, κατά πλήρη κυριότητα και νομή, ακίνητη περιουσία στην Ελλάδα. Επί εξ αδιαιρέτου συγκυριότητας ακινήτου, αξίας κτήσης κατ' ελάχιστον ίσης με την οριζόμενη στην υποπαρ. 2, δικαίωμα διαμονής παρέχεται, μόνον αν οι συνιδιοκτήτες είναι σύζυγοι ή σύντροφοι που έχουν συνάψει σύμφωνο συμβίωσης. Σε αντίθετη περίπτωση, το δικαίωμα διαμονής παρέχεται μόνον εάν το ποσοστό κάθε συνιδιοκτήτη είναι αξίας τουλάχιστον ίσης με την οριζόμενη στην υποπαρ 2.

γ) Διαθέτει κατά πλήρη κυριότητα και νομή ακίνητη περιουσία στην Ελλάδα αξίας κτήσης κατ' ελάχιστον ίσης με την οριζόμενη στην υποπαρ. 2, μέσω νομικού προσώπου με έδρα στην

Ελλάδα ή άλλο κράτος μέλος της Ε.Ε., του οποίου τις μετοχές ή τα εταιρικά μερίδια κατέχει εξ ολοκλήρου.

δ) Έχει συνάψει μακροχρόνια σύμβαση σύνθετου τουριστικού καταλύματος, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 8 του ν. 4002/2011 (Α' 180) ή σύμβαση χρονομεριστικής μίσθωσης τουριστικού καταλύματος, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 1652/1986 (Α' 167), αξίας τουλάχιστον ίσης με την οριζόμενη στην υποπαρ. 2.

ε) Είναι ενήλικος και απέκτησε κατά πλήρη κυριότητα και νομή ως εξ αδιαθέτου ή από διαθήκη κληρονόμος ή συνεπεία γονικής παροχής, ακίνητη περιουσία αντικειμενικής αξίας τουλάχιστον ίσης με την οριζόμενη στην υποπαρ. 2.

2. α) Για τις Περιφερειακές Ενότητες Βορείου, Κεντρικού και Νοτίου Τομέα Αθηνών και τον Δήμο Βάρης - Βούλας - Βουλιαγμένης της Περιφέρειας Αττικής, τον Δήμο Θεσσαλονίκης της Περιφέρειας Κεντρικής Μακεδονίας και τις Περιφερειακές Ενότητες Μυκόνου και Σαντορίνης της Περιφέρειας Νοτίου Αιγαίου η ελάχιστη αξία της ακίνητης περιουσίας κατά τον χρόνο κτήσης της, καθώς και το συνολικό συμβατικό μίσθωμα των μισθώσεων ξενοδοχειακών καταλυμάτων ή τουριστικών κατοικιών του παρόντος, καθορίζεται σε πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ και πρέπει να έχει καταβληθεί ολοσχερώς πριν από την υποβολή του αιτήματος για τη χορήγηση της μόνιμης άδειας διαμονής επενδυτή. Στην περίπτωση της επένδυσης μέσω αγοράς ακίνητης περιουσίας στις περιοχές του πρώτου εδαφίου, αυτή πραγματοποιείται σε ένα μόνο ακίνητο, Στην περίπτωση επένδυσης μέσω αγοράς σε ποσοστό εξ αδιαιρέτου συγκυριότητας ακινήτου, η ελάχιστη αξία του ποσοστού συγκυριότητας καθορίζεται σε πεντακόσιες χιλιάδες (500. 000) ευρώ και η επένδυση πραγματοποιείται σε ένα μόνο ακίνητο.

β) Για τις λοιπές περιοχές της χώρας η ελάχιστη αξία της ακίνητης περιουσίας κατά τον χρόνο κτήσης της, καθώς και το συνολικό συμβατικό μίσθωμα των μισθώσεων ξενοδοχειακών καταλυμάτων ή τουριστικών κατοικιών του παρόντος, καθορίζεται σε διακόσιες πενήντα χιλιάδες (250,000) ευρώ και πρέπει να έχει καταβληθεί ολοσχερώς πριν από την υποβολή του αιτήματος για τη χορήγηση της μόνιμης άδειας διαμονής επενδυτή. Στην περίπτωση της επένδυσης μέσω αγοράς ακίνητης περιουσίας στις περιοχές του πρώτου εδαφίου, αυτή πραγματοποιείται σε ένα ή περισσότερα ακίνητα.. ».

Επειδή, με το άρθρο 34 του Ν. 4987/2022 ορίζεται ότι:

«...Ο φορολογούμενος δύναται να ζητά την έκδοση πράξης διόρθωσης διοικητικού προσδιορισμού φόρου, σε περίπτωση υποβολής τροποποιητικής δήλωσης σχετικά με την οποία έχει εκδοθεί πράξη διοικητικού προσδιορισμού του φόρου. Η Φορολογική Διοίκηση υποχρεούται να εκδώσει πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου μόνο εφόσον κάνει αποδεκτή την τροποποιητική δήλωση»

Επειδή, με το άρθρο 3 παρ. 1 και με το άρθρο 5 της υπ' αριθ. Α.1118/2021 (ΦΕΚ Β' 2226/27-05-2021) και διορθώσεις σφαλμάτων (ΦΕΚ Β' 2437/07-06-2021) 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, ορίζεται ότι:

«...Άρθρο 3

Πράξεις Διοικητικού ή Διορθωτικού Προσδιορισμού του Φόρου

1. ...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.

Η πράξη Διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται με βάση τις εκπρόθεσμες τροποποιητικές δηλώσεις, σύμφωνα με όσα ορίζονται στο άρθρο 34 του ν. 4174/2013.

Άρθρο 5

Περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος...

ΠΙΝΑΚΑΣ 6 (ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ). 43. α)... ζ. Κωδικοί 781-782: 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:

- Πώληση ακινήτου....

Κατά την ηλεκτρονική 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, σύμφωνα με την **Ε.2162/2020** του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ορίζεται ότι:

«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 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, στα άρθρα 31 παρ.1 και 32 του ν.4172/2013, αναφέρονται οι αντικειμενικές δαπάνες και υπηρεσίες καθώς και οι δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων που λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό του τεκμαρτού εισοδήματος του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του. Ενώ, στο άρθρο 33, αναφέρονται οι περιπτώσεις, όπου δεν εφαρμόζονται η ετήσια αντικειμενική δαπάνη και η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων.

Επειδή, ακολούθως, με τις διατάξεις του άρθρου 34 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: [...]

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 δε 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

...

Σε περίπτωση χωριστών δηλώσεων συζύγων, για την κάλυψη ή τον περιορισμό της διαφοράς που προκύπτει από τις διατάξεις του άρθρου αυτού, λαμβάνονται υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά της παραγράφου αυτής, όπως αυτά δηλώνονται από τον κάθε σύζυγο χωριστά..»

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι έχει τη φορολογική της κατοικία στην Λαϊκή Δημοκρατία της Κίνας, ενώ βρίσκεται στην Ελλάδα υπό το καθεστώς του άρθρου 20 Β του ν. 4251/2014, κατέχοντας την υπ' αριθμ. άδεια διαμονής μέλους οικογενείας, ενώ δεν απέκτησε κατά το υπό κρίση έτος εισοδήματα στην Ελλάδα. Προς τούτο θεωρεί ότι η περίπτωση της εμπίπτει στις εξαιρέσεις από την εφαρμογή των διατάξεων περί τεκμαρτού υπολογισμού φόρου εξαιτίας απόκτησης περιουσιακών στοιχείων και εν προκειμένω καταβολής χρηματικών ποσών για αγορά ακινήτου στην Ελλάδα.

Επειδή με τις διατάξεις του άρθρου 33 “Μη εφαρμογή αντικειμενικών δαπανών και υπηρεσιών” του Ν.4172/2013, ορίζεται ότι:

«Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη και η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων δεν εφαρμόζονται:...

η) Προκειμένου για αντικειμενικές δαπάνες και υπηρεσίες του άρθρου 31 φυσικού προσώπου που έχει τη φορολογική κατοικία του στην αλλοδαπή.

Προκειμένου για δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 φυσικού προσώπου που έχει τη φορολογική κατοικία του στην αλλοδαπή εφόσον δεν αποκτά εισόδημα στην Ελλάδα.»

Επειδή με τις διατάξεις του άρθρου 5 “Εισόδημα που προκύπτει στην ημεδαπή” του Ν.4172/2013, ορίζεται ότι:

«1. Εισόδημα που προκύπτει στην ημεδαπή είναι κάθε εισόδημα πηγής Ελλάδας και ιδίως:....

ιβ) το εισόδημα από τόκους καταβληθέντες ή πιστωθέντες που οφείλονται από φορολογικό κάτοικο Ελλάδας ή αλλοδαπής μέσω μόνιμης εγκατάστασης στην ημεδαπή..»

Επειδή η ετήσια αντικειμενική δαπάνη και η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων δεν εφαρμόζεται για φυσικά πρόσωπα που έχουν τη φορολογική κατοικία τους στην αλλοδαπή με την προϋπόθεση ότι δεν αποκτούν εισόδημα στην Ελλάδα.

Επειδή η προσφεύγουσα στη δήλωση της δήλωσε στον κωδικό 667, που αφορά στους τόκους (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης, το ποσό των 4,94 ευρώ και στον κωδικό 675, που αφορά στον παρακρατηθέντα φόρο, το ποσό 0,74 ευρώ, **ποσά που ισχυρίζεται ότι προέρχονται από τα εμβάσματα που πραγματοποίησε προκειμένου να προβεί στην αγορά του ακινήτου.** Επομένως στην περίπτωση της οι διατάξεις περί τεκμαρτής φορολόγησης με βάση τις διατάξεις του άρθρου 32 του ΚΦΕ ενεργοποιήθηκαν λόγω της ως άνω απόκτησης εισοδήματος στην Ελλάδα (εισοδήματα από τόκους) και προς τούτο δεν εφαρμόστηκε κατά την εκκαθάριση της δήλωσής της η ως άνω εξαίρεση από τις σχετικές διατάξεις που αφορούν τους κατοίκους αλλοδαπής (διάταξη του άρθρου 33 περ.η' του ΚΦΕ).

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι είναι δυνατή η προσθήκη στα εισοδήματα της εισοδημάτων του συζύγου της (π.χ. ανάλωση κεφαλαίου ιδίου ή προηγούμενων ετών), τα οποία προκύπτουν από τις αυτοτελείς/ξεχωριστές δηλώσεις που έχουν υποβάλλει, προκειμένου από το άθροισμα αυτών να δικαιολογηθεί η δαπάνη απόκτησης από την ίδια περιουσιακών στοιχείων και εν προκειμένω της αγοράς του επίμαχου ακινήτου.

Επειδή ωστόσο, από τις προαναφερόμενες διατάξεις του άρθρου 34 του Ν. 4172/2013 προκύπτει ότι όσον αφορά τη δυνατότητα κάλυψης τεκμηρίων με ανάλωση κεφαλαίου, δεν μπορεί να γίνει επίκληση εισοδημάτων από τη χωριστή δήλωση του άλλου συζύγου. **Αυτόματη κάλυψη τεκμηρίων** του ενός συζύγου από τα εισοδήματα του άλλου γίνεται μόνο εφόσον υποβληθεί **κοινή δήλωση**, ενώ σε περίπτωση υποβολής χωριστών δηλώσεων από τους συζύγους, δεν υπάρχει δυνατότητα κάλυψης τεκμηρίων με επίκληση εισοδημάτων από τη χωριστή δήλωση του άλλου συζύγου. Ουσιαστικά δηλαδή στις χωριστές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος συζύγων δεν υφίσταται η έννοια του οικογενειακού εισοδήματος για την κάλυψη των επιμέρους τεκμηρίων καθενός εκ των συζύγων, ήτοι τα τεκμήρια βαρύνουν τον καθένα ξεχωριστά.

Εν προκειμένω η προσφεύγουσα και ο σύζυγος της υποβάλουν χωριστές δηλώσεις. Προς τούτο δεν μπορεί να επικαλεστεί εισοδήματα από τη δήλωση του συζύγου της για να δικαιολογήσει τη δαπάνη της αγοράς του ακινήτου και ο ισχυρισμός της απορρίπτεται.

Επειδή, στην ΠΟΛ. 1076/26.3.2015, αναφέρονται τα εξής:

«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
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, σύμφωνα με τις θέσεις της Διοίκησης, και συγκεκριμένα με το με αριθμ. πρωτ./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. [...]

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/A0012/15.5.2002 έγγραφο).»

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, 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 το άρθρο 257 παρ. 3 του ν.4700/2020:

«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 με την ΠΟΛ 1175/16-11-2017 δόθηκαν διευκρινίσεις σε θέματα προσαύξησης

περιουσίας, σύμφωνα με την οποία όταν δεν υπάρχει έγγραφο βεβαίαιας χρονολογίας αλλά μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), ο ισχυρισμός περί δανείου γίνεται δεκτός.

Επειδή, από τις προαναφερθείσες διατάξεις 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, η προσφεύγουσα υπέβαλε την υπ' αριθμ. 1^η τροποποιητική 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 το 2020 για την αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών κλπ» συνολικού ποσού 295.509,85 ευρώ, δήλωσε στον κωδικό 781 του Πίνακα 6 «χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές κλπ» το ποσό των 248.810,90 ευρώ. Κατά την εκκαθάριση της με αρ. καταχ./23-05-2024 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης φόρου εισοδήματος της προσφεύγουσας, η Δ.Ο.Υ. Κατοίκων Εξωτερικού δεν συνυπολόγισε στον κωδικό 781 ποσό ύψους 160.000,00 ευρώ από δάνειο που επικαλέστηκε η ίδια η προσφεύγουσα ότι έλαβε από τον σύζυγό της του Η αρμόδια Δ.Ο.Υ. Κατοίκων Εξωτερικού, δεν έκανε δεκτή την από 20-5-2020 προσκομιζόμενη Δανειακή Σύμβαση μεταξύ της προσφεύγουσας και του συζύγου της προκειμένου να καλυφθεί η ανωτέρω διαφορά εισοδήματος, δεδομένου ότι η εν λόγω από 20-5-2020 Σύμβαση Δανείου φέρει ημερομηνία θεώρησης 29-04-2024. Επιπλέον η Δ.Ο.Υ. Κατοίκων Εξωτερικού, απαντώντας στο υπ' αριθ./..... σχετικό ηλεκτρονικό μήνυμα, ανέφερε ρητά ότι θα πρέπει να υπάρχει θεωρημένη δανειακή σύμβαση.

Επειδή η προσφεύγουσα προκειμένου να καλύψει τη δαπάνη αγοράς ακινήτου στην ημεδαπή ύψους 295.509,85 ευρώ (συμπεριλαμβανομένων φόρων και εξόδων) κατά το φορολογικό έτος 2020 (05/08/2020), επικαλείται μεταξύ άλλων, όπως προαναφέρθηκε, δάνειο από τον σύζυγό της, ύψους 160.000,00 ευρώ. Προς επίρρωση του ισχυρισμού της προσκομίζει την από 20-5-2020 Σύμβαση Δανείου η οποία φέρει ημερομηνία θεώρησης 29-04-2024 καθώς και αντίγραφα των κινήσεων τραπεζικών λογαριασμών της ίδιας και του συζύγου της.

Για το επικαλούμενο αυτό δάνειο η προσφεύγουσα πλήρωσε 3,6% τέλη χαρτοσήμου, ποσού 5.760,00 ευρώ.

Σημειώνεται δε ότι ο σύζυγος της, με ΑΦΜ, συμπεριέλαβε στον κωδικό 759 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2020, που αφορά δαπάνη για

χορήγηση δανείων, ποσό 160.000,00 ευρώ, το οποίο έγινε αποδεκτό από τη φορολογική διοίκηση κατά την εκκαθάριση της δήλωσης.

Επειδή από επισκόπηση των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών της ίδιας (IBAN GR....., Τράπεζα) και του συζύγου της (IBAN GR....., Τράπεζα) φαίνεται ότι κατά το ανωτέρω χρονικό διάστημα που προηγήθηκε της αγοράς του ακινήτου είχαν μεταφερθεί στο λογαριασμό της χρηματικά ποσά συνολικού ύψους 150.000,00 ευρώ από το λογαριασμό του συζύγου της ("mobile transfers"), τα οποία σύμφωνα με του ισχυρισμούς της είχαν προκύψει από εμβάσματα από το εξωτερικό και συγκεκριμένα από λογαριασμό του στην Κίνα σε λογαριασμό του στην Ελλάδα συνολικού ύψους 54.950 ευρώ (30.000 + 24.950) κατά το έτος 2019 και συνολικού ύψους 59.950 ευρώ (29.950 + 30.000) κατά το έτος 2020. Αναλυτικά οι μεταφορές χρημάτων από τον λογαριασμό του συζύγου της με IBAN GR..... στον λογαριασμό της προσφεύγουσας με IBAN GR..... παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ IBAN GR.....ΣΕ IBAN GR.....	
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΑ
18/6/2020	10.000,00
29/6/2020	10.000,00
29/6/2020	10.000,00
30/6/2020	10.000,00
1/7/2020	10.000,00
3/7/2020	10.000,00
6/7/2020	10.000,00
7/7/2020	10.000,00
8/7/2020	10.000,00
10/7/2020	12.000,00
13/7/2020	12.000,00
13/7/2020	10.000,00
14/7/2020	12.000,00
30/7/2020	10.000,00
31/7/2020	4.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	150.000,00

Επιπλέον η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι ένα μικρό ποσό για την αγορά του επίμαχου ακινήτου προερχόταν από την κατάθεση μετρητών στο λογαριασμό της συνολικού ύψους 9.900,00 ευρώ, προσκομίζοντας αντίγραφο κινήσεων του λογαριασμού με IBAN GR..... της τράπεζας για τη χρονική περίοδο από 24/06/2020 έως 24/06/2020 με δικαιούχο την ίδια. Ωστόσο η πηγή προέλευσης των ποσών αυτών δεν αποδεικνύεται από την προσκομιζόμενη κίνηση του λογαριασμού και προς τούτο το ποσό των 9.900,00 ευρώ δεν γίνεται αποδεκτό με την παρούσα απόφαση.

Επειδή έχει κριθεί με την υπ' αριθμ./2019 απόφαση της ΔΕΔ Θεσσαλονίκης, την οποία επικαλείται η προσφεύγουσα, ότι το βιβλιάριο της τράπεζας εξομοιώνεται με ιδιωτικό έγγραφο και παράγει πλήρη απόδειξη για όσα αναγράφει. Δηλαδή το βιβλιάριο καταθέσεων, μόλις προσκομισθεί, εξομοιώνεται με ιδιωτικό έγγραφο, κατά την έννοια της ΚΠολΔ 444 αριθ. 3 και αποτελεί πλήρη απόδειξη, κατ' άρθρο 448 παρ. 2 ΚΠολΔ, για όσα γεγονότα και πράγματα αναγράφει με μηχανική απεικόνιση, επιτρεπομένης μόνο της ανταποδείξεως κατά της αληθείας των εγγραφών (6812/2003 ΕφΑθ).

Επειδή, εν προκειμένω, από τα ανωτέρω προκύπτει ότι ναι μεν η από 20-5-2020 επικαλούμενη Σύμβαση Δανείου μεταξύ της προσφεύγουσας και του συζύγου της φέρει ημερομηνία **θεώρησης 29-04-2024**, ήτοι ημερομηνία μεταγενέστερη από την ημερομηνία αγοράς του ακινήτου **05/08/2020**, ωστόσο από τις προσκομιζόμενες κινήσεις λογαριασμών προκύπτει το **πραγματικό γεγονός της μεταφοράς χρηματικών ποσών συνολικού ποσού 150.000,00 ευρώ** από τον σύζυγό της προσφεύγουσας προς την ίδια, σε ημερομηνίες προγενέστερες (από **18/06/2020** έως **31/07/2020**) της ημερομηνίας αγοράς του ακινήτου.

Επομένως βέβαιη χρονολογία ιδιωτικού εγγράφου της σύμβασης του δανείου μεταξύ της προσφεύγουσας και του συζύγου της θεωρείται, σύμφωνα με τις προαναφερόμενες διατάξεις, εκείνη της **επέλευσης γεγονότος που καθιστά αναμφισβήτητη τη χρονολογία του**, ήτοι εν προκειμένω οι ημερομηνίες της μεταφοράς χρηματικών ποσών από τον λογαριασμό του συζύγου της προσφεύγουσας προς τον δικό της λογαριασμό, οι οποίες **προηγούνται** της ημερομηνίας αγοράς του ακινήτου. (ΔΕΔ Θ 259/2019).

Από τη κίνηση δε του προαναφερόμενου λογαριασμού της προσφεύγουσας στην τράπεζα με IBAN GR....., προκύπτει και η έκδοση των δύο επιταγών με τις οποίες εξόφλησε το τίμημα αγοράς του ακινήτου ύψους 280.000,00 ευρώ, όπως περιγράφεται αναλυτικά στο υπ' αριθ./05-08-2020 συμβόλαιο αγοραπωλησίας της συμβολαιογράφου Αθηνών Συγκεκριμένα από τον λογαριασμό αυτό εκδόθηκε την **04/08/2020** η υπ' αριθ. επιταγή αξίας **80.000,00 ευρώ** καθώς και η υπ' αριθ. επιταγή αξίας **200.000,00 ευρώ**.

Επειδή, επομένως, από τα προσκομιζόμενα προκύπτει ότι η μεταφορά του ποσού είναι πραγματική, ο σκοπός της μεταφοράς χρημάτων έχει άμεση σχέση με το προς κάλυψη τεκμήριο (αγορά ακινήτου) και το ποσό έχει ληφθεί πριν την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

Επειδή ανακεφαλαιώνοντας:

-η προσφεύγουσα προκειμένου να καλύψει τη δαπάνη αγοράς ακινήτου που έλαβε χώρα την **05/08/2020** στην ημεδαπή, ύψους 295.509,85 ευρώ (συμπεριλαμβανομένων φόρων και εξόδων), επικαλείται δάνειο από τον σύζυγό της, ύψους 160.000,00 ευρώ,

-για το επικαλούμενο αυτό δάνειο η προσφεύγουσα πλήρωσε 5.760,00 ευρώ τέλη χαρτοσήμου ($3,6\% \times 160.000,00$), και πρόστιμο ύψους 100,00 ευρώ λόγω εκπρόθεσμης υποβολής δανειακής σύμβασης ,

-από τις προσκομιζόμενες κινήσεις λογαριασμών της προσφεύγουσας και του συζύγου της προκύπτει το **πραγματικό γεγονός της μεταφοράς χρηματικών ποσών συνολικού ποσού 150.000,00 ευρώ** από τον σύζυγό της προς την ίδια, σε ημερομηνίες προγενέστερες (από **18/06/2020** έως **31/07/2020**) της ημερομηνίας αγοράς του ακινήτου,

-από τη κίνηση του προαναφερόμενου λογαριασμού της προσφεύγουσας στην τράπεζα με IBAN GR....., προκύπτει η έκδοση των δύο επιταγών με τις οποίες εξόφλησε το τίμημα αγοράς του ακινήτου ύψους 280.000,00 ευρώ,
 -ο σύζυγος της με ΑΦΜ, συμπεριέλαβε στον κωδικό 759 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2020, (δαπάνη για χορήγηση δανείων), ποσό 160.000,00 ευρώ, το οποίο έγινε αποδεκτό από τη φορολογική διοίκηση κατά την εκκαθάριση της δήλωσης.

Επειδή λαμβανομένων υπόψη των ανωτέρω:

α) γίνεται αποδεκτός ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι προκειμένου να καλύψει τη δαπάνη αγοράς ακινήτου στην ημεδαπή ύψους 295.509,85 ευρώ (συμπεριλαμβανομένων φόρων και εξόδων) κατά το φορολογικό έτος 2020 χρησιμοποίησε δάνειο ποσού 150.000,00 ευρώ που αποδεδειγμένα έλαβε μέσω μεταφοράς τραπεζής από τον σύζυγό της με ΑΦΜ

β) απορρίπτεται ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι ποσό 9.900,00 ευρώ προερχόταν από καταθέσεις μετρητών στο λογαριασμό της, καθώς δεν αποδεικνύεται από την προσκομιζόμενη κίνηση του λογαριασμού η πηγή προέλευσης των ποσών αυτών.

Κατόπιν αυτών,

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της από 15/07/2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της με ΑΦΜ και την τροποποίηση της από 23.05.2024 πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος που εκδόθηκε βάσει της 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2020, με αρ. καταχ. αριθ. ειδοπ. ως εξής:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2020	Ποσά πράξης διορθωτικού προσδιορισμού	Ποσά ΔΕΔ
Φορολογητέο Εισόδημα από τόκους	4,94	4,94
Διαφορά αντικειμενικών δαπανών	159.694,01	9.694,01
Συνολικό Φορολογητέο Εισόδημα	159.698,95	9.698,95
Φόρος κλίμακας	62.166,10	873,20
Παρακρατηθείς φόρος	0,74	0,74
Τελικός φόρος	62.165,36	872,46

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

Τελικό χρεωστικό: 872,46 ευρώ

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

Ακριβές Αντίγραφο

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

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

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔ/ΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

Σ η μ ε ί ω σ η : Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός εξήντα (60) ημερών από την κοινοποίησή της.