



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 12/5/2023

Αριθμός απόφασης: 1138

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**ΤΜΗΜΑ Α2**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 – Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604536

### ΑΠΟΦΑΣΗ

#### Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Ν.4987/2022, ΦΕΚ Α' 206/04-11-2022), εφεξής Κ.Φ.Δ..

β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «*Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)*».

γ. Της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2014)

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

3. Την αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης 12/1/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή της ....., με Α.Φ.Μ. ...., κατά της με αριθμό ειδοποίησης ...../13-12-2022 πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2021, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Τις αιτιολογημένες απόψεις του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων.

7. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 12/1/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής της ....., με Α.Φ.Μ. ...., 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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με τη με αριθμό ειδοποίησης ...../13-12-2022 πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2021, καταλογίστηκε στην προσφεύγουσα φόρος εισοδήματος ποσού 31.064,49 ευρώ πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 5.361,92 ευρώ, ήτοι σύνολο για καταβολή ποσού 36.426,41 ευρώ.

Η προσφεύγουσα υπέβαλε την 14/7/2022 τη με αριθμό καταχώρησης ..... αρχική δήλωση φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2021, με την οποία δήλωσε μεταξύ άλλων τα παρακάτω ποσά ανά κωδικό του εντύπου Ε1:

#### ΠΙΝΑΚΑΣ 5. ΠΡΟΣΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ

[...]

2. Από τη δαπάνη που καταβάλατε:

[...]

ε) για την αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών κ.λ.π.

κωδ. 735: 107.100,00 ευρώ

#### ΠΙΝΑΚΑΣ 6. ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

[...]

18. Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές κ.λ.π. Κωδ. 781: 110.000,00 ευρώ.

Με την εκκαθάριση της ανωτέρω δήλωσης εκδόθηκε η με αριθμό ειδοποίησης ...../14-7-2022 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος με μηδενικό ποσό φόρου.

Ωστόσο, στα πλαίσια ελέγχου από την αρμόδια Δ.Ο.Υ. ζητήθηκε από την προσφεύγουσα η προσκόμιση δικαιολογητικών και συγκεκριμένα το συμβόλαιο αγοράς του ακινήτου το τίμημα του οποίου δηλώθηκε στον κωδικό 735 και η σύμβαση δανείου ύψους 55.000,00 ευρώ, ποσό που συμπεριλήφθηκε στον κωδικό 781.

Μετά την προσκόμιση των δικαιολογητικών η Δ.Ο.Υ. προέβη σε οίκοθεν υποβολή τροποποιητικής δήλωσης με την οποία διόρθωσε τα εν λόγω ποσά σε 137.402,21 (κωδ. 735) και 55.000,00 (κωδ.781). Για το μεν πρώτο θεώρησε ότι το δηλωθέν τίμημα αγοράς του ακινήτου υπολειπόταν του πραγματικού κατά 30.000,00 ευρώ περίπου, για το δε δεύτερο έκρινε ότι η προσκομισθείσα σύμβαση δανείου δεν έφερε χαρτοσήμανση από τη Δ.Ο.Υ. και ως εκ τούτου δεν πληρούσε την προϋπόθεση του άρθρου 34 του Ν.4172/2013 περί βέβαιης χρονολογίας. Με την εκκαθάριση της ως άνω τροποποιητικής δήλωσης εκδόθηκε η προσβαλλόμενη και με αριθμό ειδοποίησης ...../13-12-2022 πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2021.

Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή η προσφεύγουσα ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης επικαλούμενη την συνυποβαλλόμενη υπεύθυνη δήλωση που εξέδωσε μέσω της ψηφιακής πύλης gov.gr η δανείστρια (....., με Α.Φ.Μ. ....), η οποία αναφέρει επί λέξει: «Δάνεια 55.000€ (πενήντα πέντε χιλιάδες ευρώ) στη ..... με Α.Φ.Μ. .... και Α.Δ.Τ.: ..... με σκοπό να μου τα επιστρέψει άτοκα εντός δεκαετίας (έως τις 02/12/2030).» Κατά τους ισχυρισμούς της, από την υπεύθυνη δήλωση προκύπτει τόσο η γνησιότητα της υπογραφής της δανείστριας όσο και η βέβαιη χρονολογία της σύμβασης δανείου, αφού η αναγραφόμενη ημερομηνία υπογραφής είναι κατά δήλωση της δανείστριας η 3/12/2020, και επομένως η έλλειψη χαρτοσήμανσης δεν πλήττει το κύρος της σύμβασης.

**Επειδή** σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 34 – Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής του Ν.4172/2013 ορίζεται ότι:

«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** σύμφωνα με την εγκύκλιο ΠΟΛ.1076/26-3-2015 με θέμα: «Οδηγίες για την ορθή εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος (άρθρα 30-34 Ν.4172/13)», της Γ.Γ.Δ.Ε. διευκρινίστηκε μεταξύ άλλων ότι:

«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** εν προκειμένω η προσφεύγουσα, όπως ισχυρίζεται στην υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή της, την 1/12/2020 υπέγραψε την υπ' αριθ. .... σύμβαση μεταβίβασης με την οποία απέκτησε ακίνητο έναντι τιμήματος 55.000,00 ευρώ.

**Επειδή** δήλωσε στον κωδικό 781 «Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές κ.λ.π.» της υποβληθείσας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2021, το ποσό των 55.000,00 ευρώ ως δάνειο προκειμένου να καλύψει το τελευταίο μέρος του τιμήματος (ποσού 30.000,00 ευρώ) που σύμφωνα με το ως άνω συμβόλαιο ήταν καταβλητέο τους μήνες Ιανουάριο, Φεβρουάριο και Μάρτιο του 2021.

**Επειδή** η υπεύθυνη δήλωση της δανείστριας του επίμαχου ποσού των 55.000,00 ευρώ φέρει χειρόγραφη ημερομηνία υπογραφής την 3/12/2020 αλλά η ψηφιακή βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής φέρει ημερομηνία 21/11/2022, που αποτελεί και τη βέβαιη χρονολογία κατά τα ως άνω οριζόμενα στο άρθρο 34 του Ν.4172/2013.

**Επειδή**, επομένως, η υπεύθυνη δήλωση για τη χορήγηση δανείου ύψους 55.000,00 ευρώ απέκτησε βέβαιη χρονολογία μεταγενέστερα τόσο της υπογραφής του υπ' αριθ. ..../1-12-2020 συμβολαίου μεταβίβασης όσο και της εξόφλησης του σχετικού τιμήματος μέχρι τον Μάρτιο του 2021, ορθώς η αρμόδια Δ.Ο.Υ. προέβη στη διαγραφή του ποσού του επικαλούμενου δανείου από τον κωδικό 781 της υποβληθείσας δήλωσης.

Ως εκ τούτου απορρίπτεται ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ως νόμω αβάσιμος.

### **Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

Την απόρριψη της από 12/1/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή της ....., με Α.Φ.Μ. ...., και την επικύρωση της με αριθμό ειδοποίησης ...../13-12-2022 πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2021.

**Οριστική φορολογική υποχρέωση της υπόχρεης-καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση :**

**Φορολογικό έτος 2021**

Τελικό χρεωστικό ποσό: 36.426,41 ευρώ

Το ανωτέρω ποσό βεβαιώθηκε με τη με αριθμό ειδοποίησης ...../13-12-2022 πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2021 (Α.Χ.Κ. ....).

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία στην υπόχρεη.

**Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης  
Επίλυσης Διαφορών**

**Ακριβές Αντίγραφο  
Ο/Η υπάλληλος του τμήματος  
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Η Προϊστάμενη της  
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

**ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ**

**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.