



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη, 02/01/2018

Αριθμός Απόφασης: 10

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α8-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Εγνατία 45-Θεσ/νικη
Ταχ.Κώδικας : 54630
Τηλέφωνο : 2313-333254
Fax : 2313-333258
E-Mail : ded.thess1@n3.syzefxis.gov.gr
Url : www.aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :
 - α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170).
 - β. Του άρθρου 11 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 Β'/22.03.2017) με θέμα «*Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)*»
 - γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).
2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 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 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, με ΑΦΜ, κατά του με αρ. ειδοποίησης και ημερομηνία έκδοσηςενιαίου εκκαθαριστικού σημειώματος φυσικών προσώπων, οικ. έτους 2013, της Α.Α.Δ.Ε .
5. Το με αρ. ειδοποίησης και ημερομηνία έκδοσηςενιαίο εκκαθαριστικό σημείωμα φυσικών προσώπων, οικ. έτους 2013, της Α.Α.Δ.Ε. , του οποίου ζητείται η ακύρωση.
6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ.

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

Επί της από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, **με ΑΦΜ**, η οποία κατατέθηκε 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 το με αρ. ειδοποίησης και ημερομηνία έκδοσης ενιαίο εκκαθαριστικό σημείωμα φυσικών προσώπων, με βάση την 1^η τροποποιητική δήλωση υπαιτιότητας φορολογούμενου, οικ. έτους 2013 της Α.Α.Δ.Ε, προέκυψε σε βάρος του προσφεύγοντος τελικό χρεωστικό ποσό φόρου 6.128,23€, έναντι του αρχικού βεβαιωθέντος (με βάση την αρχική δήλωση) ποσού 1.755,30€.

Αναφορικά με το ιστορικό της υπόθεσης, στις/2013 ο προσφεύγων υπέβαλε την υπ' αρ. συμπληρωματική-τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικονομικού έτους 2013, μαζί με την οποία προσκομίστηκαν και τα δικαιολογητικά της με αρ. καταχώρισης, αρχικής δήλωσης του εν λόγω οικονομικού έτους, στην οποία και συγκεκριμένα στον κωδικό 781 (*Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, εισαγωγή χρηματικών κεφαλαίων αλλοδαπής, δάνεια, δωρεές κτλ.*) ο προσφεύγων είχε δηλώσει ποσό 108.000,00€. Εν συνεχεία, στις-2017 εκδόθηκε το με αριθμό ειδοποίησης2017 Ενιαίο Εκκαθαριστικό Σημείωμα Φυσικών Προσώπων με βάση την 1η τροποποιητική δήλωση υπαιτιότητας φορολογούμενου, με διαφοροποίηση της φορολογικής οφειλής, καθώς η Δ.Ο.Υ, έπειτα από τον έλεγχο των δικαιολογητικών, δεν έκανε δεκτά χρηματικά ποσά από δάνεια στον κωδικό 781 συνολικού ποσού 90.000,00€

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή, ζητά την ακύρωση της ως άνω πράξης προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

Εντελώς εσφαλμένα και κατά παράβαση της διατάξεως του άρθρου 19§2ε του Ν. 2238/94 δεν έγινε δεκτό το δηλωθέν από τον προσφεύγοντα ποσό δανείου των 90.000.000 ευρώ, καθώς ο Προϊστάμενος της Δημόσιας Οικονομικής Υπηρεσίας κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς του δηλωθέντος εισοδήματος και της συνολικής τεκμαρτής δαπάνης, υποχρεούται να λάβει υπόψη του τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία.

Προς επίρρωση των ισχυρισμών του προσκομίζονται: α) Αντίγραφο του από-2012 ιδιωτικού συμφωνητικού δανείου μεταξύ του προσφεύγοντος και της εταιρίας «.....» που εδρεύει στη, Περιφέρεια, με ΑΦΜ, καθώς και αντίγραφο της επίσημης μετάφρασης αυτού, θεωρημένο από το Γενικό Προξενείο της Ελλάδος στο της Ρωσίας. Β) Τα από,, καιπαραστατικά των επισήμων τραπεζικών συναλλαγών για ποσά 15.000,00€, 15.000,00€, 30.000,00€ και 30.000€ αντίστοιχα, από τα οποία αποδεικνύεται ότι η

κατάθεση των ανωτέρω ποσών έγινε από την δανείστρια εταιρία στον με αριθμό GR..... λογαριασμό του προσφεύγοντος στην

Επειδή, στο άρθρο **19§1,2&5 του Ν. 2238/94** ορίζεται ότι: «1. Η διαφορά του εισοδήματος που δηλώθηκε από τον φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα πρόσωπα που τους βαρύνουν ή προσδιορίστηκε από τον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας και της συνολικής ετήσιας δαπάνης τους, των άρθρων 16 και 17, προσαυξάνει τα εισοδήματα που δηλώνονται ή προσδιορίζονται από τον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας κατά το ίδιο οικονομικό έτος, του φορολογούμενου ή της συζύγου του της πηγής από την οποία δηλώνονται τα μεγαλύτερα εισοδήματα και, αν δεν δηλώνεται εισόδημα από καμία κατηγορία, η διαφορά αυτή λογίζεται εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

2. Ο προϊστάμενος της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη του τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία και με τα οποία καλύπτεται ή περιορίζεται η διαφορά που προκύπτει. Στις περιπτώσεις αυτής της παραγράφου ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης. Τα ποσά αυτά ιδίως είναι: α) β) γ) δ) 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 17, το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης. στ) ζ)

5. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, η οποία δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθορίζονται τα δικαιολογητικά που υποβάλλονται με τη δήλωση φόρου εισοδήματος και κάθε άλλη σχετική λεπτομέρεια για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος κεφαλαίου.»

Επειδή, στο άρθρο 3 της **ΠΟΛ 1155/26.6.2013** ορίζεται ότι: «Στις περιπτώσεις που η δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται χειρόγραφα μέσω Δ.Ο.Υ., συνυποβάλλονται, κατά περίπτωση, τα πρωτότυπα δικαιολογητικά, από τα οποία αποδεικνύεται η συνδρομή των προϋποθέσεων για τη φορολογική απαλλαγή, έκπτωση ή ελάφρυνση που επικαλείται ο υπόχρεος και τα οποία καθορίζονται με την ΠΟΛ.1121/15.5.2012 (εκτός από την παράγραφο 4 του άρθρου 3) απόφαση του Υπουργού Οικονομικών.»

Επειδή, στην **ΠΟΛ 1094/23.03.1989** ορίζεται ότι: «.....Τα ποσά που ιδίως λαμβάνονται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της υπόψη διαφοράς είναι τα εξής:..... ε)Δάνεια: Δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Εξυπακούεται ότι αυτά τα δάνεια δεν πρέπει να είχαν ληφθεί για άλλο σκοπό π.χ. βιοτεχνικά

δάνεια ή δάνειο για αγορά περιουσιακού στοιχείου που η αντίστοιχη δαπάνη του δεν αποτελεί τεκμήριο που θέλει, να καλύψει ο φορολογούμενος».

Επειδή, σύμφωνα με το υπ' αρ. πρωτ. **1020969/405/A0012/28.3.2007** έγγραφο της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος του Υπουργείου Οικονομικών: «...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, σύμφωνα με το υπ' αρ. πρωτ. **1041339/404/A0012/8.4.2008** έγγραφο της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος του Υπουργείου Οικονομικών: «.....3. Ειδικότερα, όταν ο φορολογούμενος επικαλείται για τη δικαιολόγηση των δαπανών των άρθρων 16 και 17 του ν.2238/1994 δάνεια που έχουν ληφθεί από πιστωτικά ιδρύματα της αλλοδαπής, σύμφωνα με την περίπτωση ε' της παρ. 2 του άρθρου 19 του ανωτέρω νόμου, έχει γίνει δεκτό από τη Διοίκηση ότι απαιτείται θεώρηση της δανειακής σύμβασης από τον αρμόδιο Πρόξενο και επίσημη μετάφραση της στην ελληνική, Τέλος, απαιτείται να κατατεθεί επίσημο στοιχείο από το οποίο να προκύπτει η είσπραξη καθώς και η ημερομηνία είσπραξης του δανείου. Πιο συγκεκριμένα, η ΔΟΥ πρέπει να διαπιστώνει: α) αν ο δανειστής είχε τη δυνατότητα να χορηγήσει το δάνειο, δηλαδή αν υφίσταται το πιστωτικό ίδρυμα που αναφέρεται στις δανειακές συμβάσεις και είναι επίσημα αναγνωρισμένο από την Τράπεζα της Ελλάδος (Δ/νση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος),

β) αν το πιστωτικό ίδρυμα χορήγησε το δάνειο (εξέταση της πλαστότητας της δανειακής σύμβασης),

γ) αν έγινε η ανάληψη του ποσού του δανείου (σε προηγούμενο έτος ή κατά τη διάρκεια του έτους που ο υπόχρεος το επικαλείται για τη δικαιολόγηση των τεκμαρτών του δαπανών των άρθρων 16 και 17 του ΚΦΕ),

δ) αν το σχετικό κατά περίπτωση ποσό δανείου έχει εισαχθεί στην Ελλάδα και εφόσον εισήχθη σε ξένο νόμισμα, αν - ανάλογα με το χρόνο εισαγωγής του - έχει δραχμοποιηθεί ή μετατραπεί σε ευρώ,

ε) το σκοπό χορήγησης του δανείου,

στ) αν η σχετική δανειακή σύμβαση έχει θεωρηθεί από τον αρμόδιο Πρόξενο, καθόσον η ημερομηνία θεώρησης είναι η βεβαία χρονολογία σύναψης του δανείου για την εφαρμογή των υπόψη διατάξεων. Επομένως, η ημερομηνία θεώρησης της δανειακής συμβάσεως από τον

αρμόδιο Πρόξενο πρέπει να είναι η ίδια ή προγενέστερη από την ημερομηνία διενέργειας των δαπανών του άρθρου 17 του ΚΦΕ (ΠΟΛ.1207/1991),

ζ) ποιες είναι οι ασφάλειες του δανείου, δεδομένου ότι συναρτώνται με τη φοροδοτική δυνατότητα του υπόχρεου και με την εκπλήρωση φορολογικών υποχρεώσεων των αντισυμβαλλόμενων μερών στη χώρα μας,

η) αν εκπληρώθηκαν όλες οι τυχόν φορολογικές υποχρεώσεις των αντισυμβαλλόμενων μερών που απορρέουν από κάθε δανειακή σύμβαση (7/1979 εγκύκλιος του ν.820/1978), π.χ. χαρτοσήμανση δανειακών συμβάσεων (άρθρα 25 παρ. 3, 24 παρ. 1 περ. γ', 54 παρ. 4 & 5 ΚΦΕ κ.λπ.),

θ) επίσης πρέπει να διαπιστώνεται το ύψος των τοκοχρεωλυτικών δόσεων που καταβλήθηκαν για την απόσβεση των σχετικών δανείων, δεδομένου ότι τα τυχόν καταβληθέντα ποσά προσauζάνουν τη συνολική ετήσια τεκμαρτή δαπάνη του φορολογουμένου.

Τέλος, τα ποσά χρηματικά κεφαλαίων που εισάγονται στην ημεδαπή με τη μορφή δανείων που συνάφθηκαν στην αλλοδαπή δηλώνονται ως δάνεια και όχι ως εισαγωγή συναλλάγματος μη υποχρεωτικά εκχωρητέου στην Τράπεζα της Ελλάδος (σχετ. 1087316/1889/A0012/19.12.2003 και 1099830/2116/A0012/19.12.2003 έγγραφα).

Επειδή, στην υπό κρίση περίπτωση ο προσφεύγων προκειμένου να καλύψει για το οικ. έτος 2013 τη διαφορά μεταξύ του δηλωθέντος εισοδήματος και της συνολικής ετήσιας δαπάνης του άρθρου 16 του Ν. 2238/94, επικαλείται την από-2012 σύμβαση δανείου μεταξύ του ιδίου και την Ρώσικης Εταιρίας «.....», καταχωρώντας στον κωδικό 781 της οικείας (αρχικής) δήλωσης φορολογίας εισοδήματος μεταξύ άλλων και το ποσό των 90.000€ και προσκομίζοντας στην αρμόδια Δ.Ο.Υ.φωτοαντίγραφα της σχετικής «Σύμβασης Δανείου με επιτόκιο», καθώς και τεσσάρων(4) εκτυπώσεων από την τράπεζα Πειραιώς (κατάστημα), σύμφωνα με τις οποίες το ποσό των 90.000,00 ευρώ, φέρεται να κατατίθεται, σε διαφορετικές ημερομηνίες, εντός του 2012, στον λογαριασμό του προσφεύγοντος.

Στην εν λόγω σύμβαση ωστόσο, δεν αναφέρεται πουθενά ο σκοπός χορήγησης του δανείου, προϋπόθεση απαραίτητη, προκειμένου αυτό να αξιοποιηθεί για κάλυψη της διαφοράς εισοδήματος που προέκυψε, λόγω της τεκμαρτής δαπάνης διαβίωσης του προσφεύγοντα κατά το έτος 2012 (οικ. έτος 2013). Περαιτέρω, από τον έλεγχο που διενήργησε η Δ.Ο.Υ. στα δικαιολογητικά των δηλώσεων του φορολογίας εισοδήματος των επομένων ετών (μέχρι και τη δήλωση φορολογικού έτους 2016), δεν διαπιστώθηκε κάποιου είδους καταβολή για την απόσβεση του σχετικού δανείου από τον προσφεύγοντα.

Κατά συνέπεια, ορθώς, η Δ.Ο.Υ.θεώρησε ότι με βάση τα δικαιολογητικά που προσκομίστηκαν δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις προκειμένου να χρησιμοποιηθούν τα συγκεκριμένα χρηματικά ποσά για την κάλυψη των τεκμαρτών του δαπανών, των άρθρων 16 του Κ.Φ.Ε., ενώ ο ισχυρισμός περί του αντιθέτου απορρίπτεται ως ατεκμηρίωτος,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ο Υ Μ Ε

Την απόρριψη της με αριθμ. πρωτ.-2017 ενδικοφανούς προσφυγής του, με ΑΦΜ

Οριστική φορολογική υποχρέωση του προσφεύγοντος με βάση την παρούσα απόφαση:

- **Οικονομικό Έτος 2013**

Χρεωστικό: 6.128,23€

Το παραπάνω ποσό προέκυψε από το με αριθμό ειδοποίησης-2017 ενιαίο εκκαθαριστικό σημείωμα φυσικών προσώπων, οικ. έτους 2013, με βάση την 1^η τροποποιητική δήλωση υπαιτιότητας φορολογουμένου (Α.Χ.Κ.).

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

**Ακριβές αντίγραφο
Η υπάλληλος του Αυτοτελούς
Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης**

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

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ
ΤΜΗΜΑΤΟΣ Α8 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
α. α.**

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.