



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α4

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604551

ΦΑΞ : 2131604567

Καλλιθέα, 20.03.2020

Αριθμός απόφασης: 594

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει,

β. του άρθρου 10 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.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,

γ. της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

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

3. Την αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β'/01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης **21.11.2019** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της του με ΑΦΜ, ως νόμω υπόχρεος του, κατοίκου, επί της οδού αρ., Τ.Κ., κατά της με αριθ. ειδοποίησης/2019 Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2016, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χαλανδρίου και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Χολαργού.

6. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Επανεξέτασης Α4, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **21.11.2019** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του, 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, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Η προσφεύγουσα, ως νόμω υπόχρεη κληρονόμος, (όπως και τα δύο της τέκνα), του αποβιώσαντος στις 27-04-2016 συζύγου της (ΑΦΜ), υπέβαλε για λογαριασμό του δήλωση φορολογίας εισοδήματος, για το φορολογικό έτος 2016, στην οποία δηλώθηκαν συντάξεις τεσσάρων μηνών, συνολικού ποσού 11.675,60€. Από την εκκαθάριση αυτής, εκδόθηκε η με αριθ. ειδοποίησης/2019 Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2016, με προκύψαντα φόρο κλίμακας ύψους 77.660€, ο οποίος προήλθε εξ' αιτίας της διαφοράς των αντικειμενικών δαπανών ύψους 174.673,28 € (ήτοι συνολικό φορολογητέο εισόδημα ύψους 186.348,88 €).

Στον κωδικό 727: «δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής», της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2016, συμπληρώθηκε το ποσό των 182.068,15€ σύμφωνα με την ηλεκτρονική ενημέρωση της

Η προσφεύγουσα, με την ενδικοφανή προσφυγή της ζητά να ακυρωθεί ολικά, άλλως τροποποιηθεί η προσβαλλόμενη πράξη, ισχυριζόμενη ότι έλαβε γνώση για το επιπλέον εισόδημα του αποβιώσαντος συζύγου της από την Δ.Ο.Υ. Χαλανδρίου. Το ποσό αυτό προήλθε από εξόφληση δανείου, λόγω ενεργοποίησης ασφαλιστηρίου συμβολαίου που είχε συνάψει ο σύζυγός της, προκειμένου να συμμετέχει στην ομαδική ασφάλιση δανειοληπτών στεγαστικών δανείων με την νυν (πρώην) και για το οποίο η τράπεζα ενημέρωσε ηλεκτρονικά την βάση δεδομένων της Α.Α.Δ.Ε..

Η προσφεύγουσα προέβη άμεσα σε αποστολή εξώδικης διαμαρτυρίας προς την ανωτέρω τράπεζα, την ασφαλιστική εταιρεία και τις εταιρείες διαχείρισης δανείων, την από 24-06-2019 εξώδικη δήλωση για μη νόμιμη και καταχρηστική συμπεριφορά τους.

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 32 του Ν. 4172/2013 περί των δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, ορίζεται : «ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για:**στ)** Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων, στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας».

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 34 του Ν. 4172/2013 περί διαφοράς εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής, ορίζεται :

«**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)

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.

Επειδή με την ΠΟΛ.1033/28.1.2014 :Υποχρεώσεις πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, ιδρυμάτων πληρωμών, Ελληνικών Ταχυδρομείων, Εταιριών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, επιχειρήσεων ιδιωτικής ασφάλισης, ιδιωτικών θεραπευτηρίων, ιδιωτικών εκπαιδευτηρίων, εταιριών σταθερής και κινητής τηλεφωνίας, εταιριών παροχής ηλεκτρικής ενέργειας και ύδρευσης, σύμφωνα με το άρθρο 15 του Ν. 4174/2013 (ΦΕΚ 170 Α'/26-07-2013), (όπως τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ.1054/2.3.2015, την ΠΟΛ.1260/3.12.2015 και την Α.1177/2019), αποφασίστηκε:

«..... **1.1 .ε** Στοιχεία που αφορούν σε χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων, περιλαμβανομένων και των δεδουλευμένων και καταβλημένων τόκων, καθώς και των τυχόν τόκων υπερημερίας

Αναφορικά με την παραπάνω περίπτωση 1.1.ε, διαβιβάζονται τα εξής:

α) Κωδικός Πιστωτικού Ιδρύματος

β) Είδος δανείου (1:Στεγαστικό, 2:Καταναλωτικό, 3:Άλλο)

γ) Συνολικό ύψος εκταμιευμένου δανείου σε ευρώ

δ) Ημερομηνία χορήγησης δανείου

ε) Συνολικό καταβληθέν ποσό για απόσβεση δανείου (τόκοι και κεφάλαιο)

στ) Πλήθος οφειλετών/ συνοφειλετών

ζ) ΑΦΜ πρώτου οφειλέτη ή ΑΔΤ ή αριθμ. διαβατηρίου

η) Ποσοστό συμμετοχής πρώτου οφειλέτη

θ) Ονοματεπώνυμο πρώτου οφειλέτη».

Επειδή , σύμφωνα με το άρθρο 5 της Α 1041/2019 περί του περιεχόμενου της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος , «Α. ΓΕΝΙΚΑ **2.** Είναι υποχρεωτική η αναγραφή όλων των εισοδημάτων των υπόχρεων, ανεξάρτητα από το αν φορολογούνται ή όχι, καθώς και ανεξάρτητα από τον τρόπο φορολόγησης τους. Για τα αυτοτελώς ή με ειδικό τρόπο φορολογούμενα εισοδήματα αναγράφεται και ο παρακρατηθείς ή αποδοθείς, κατά περίπτωση, φόρος. **3.** Με βάση τα ηλεκτρονικά αρχεία που αποστέλλονται στη Δ.ΗΛΕ.Δ, με τις αποφάσεις Α.1009/2019 και ΠΟΛ.1033/2014 (όπως αυτή τροποποιήθηκε με τις ΠΟΛ.1054/2015 και ΠΟΛ.1260/2015 αποφάσεις), είτε προσυμπληρώνονται ορισμένες κατηγορίες εισοδημάτων (όπως από μισθωτές υπηρεσίες, συντάξεις, κ.λπ.) και οι παρακρατηθέντες φόροι στους αντίστοιχους κωδικούς των πινάκων της δήλωσης, είτε οι φορολογούμενοι ενημερώνονται μέσω πίνακα για τα ποσά των εισοδημάτων τους και των παρακρατηθέντων φόρων, καθώς και λοιπών στοιχείων της δήλωσης (πχ. δόσεις δανείων)».

Επειδή, η προσφεύγουσα υπέβαλε χειρόγραφα στην αρμόδια Δ.Ο.Υ Χαλανδρίου τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος, για το φορολογικό έτος 2016, για τον αποβιώσαντα στις 27-04-2016 συζύγό της.

Επειδή, η προσφεύγουσα γνώριζε την ύπαρξη επιπλέον εισοδήματος, διότι είχε στείλει στις 24-06-2019 δια μέσω του δικηγόρου της εξώδικη διαμαρτυρία σε διάφορους φορείς και στις 27-08-2019 της απεστάλη η υπ' αριθ. επιστολή της Δ.Ο.Υ. ΧΑΛΑΝΔΡΙΟΥ, με το ιστορικό της υπόθεσης και κλήση όπως προσκομίσει στοιχεία προκειμένου να εκκαθαριστεί η δήλωση, χωρίς όμως να ανταποκριθεί στην κλήση αυτή.

Επειδή σύμφωνα και με τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Χολαργού, η αρμόδια Δ.Ο.Υ Χαλανδρίου είχε

ενημερώσει πολλαπλώς τόσο την προσφεύγουσα όσο και τη δικηγόρο αυτής σχετικά με την ηλεκτρονική ενημέρωση της τράπεζας περί εξόφλησης μεγάλων ποσών δανείων που δεν είχαν συμπεριληφθεί στην υποβληθείσα δήλωση για το επίδικο έτος (κωδικός 727 δήλωσης: δαπάνη που καταβάλατε [...] η) για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής).

Η προσφεύγουσα αν και ζήτησε και της χορηγήθηκε προθεσμία προσκόμισης στοιχείων δεν προσκόμισε κανένα. Σύμφωνα με την με αριθμό πρωτ./2019 επιστολή της αρμόδιας Δ.Ο.Υ Χαλανδρίου, η φορολογική αρχή, κάλεσε την προσφεύγουσα για άλλη μια φορά να προσκομίσει στοιχεία προκειμένου να εκκαθαριστεί η δήλωση φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2016.

Η προσφεύγουσα επίσης δεν ανταποκρίθηκε και ως εκ τούτου στη συνέχεια εκδόθηκε η προσβαλλόμενη με αριθμό ειδοποίησης/2019 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος της Δ.Ο.Υ Χαλανδρίου σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις.

Οι όποιες διαφορές της προσφεύγουσας με τα πιστωτικά ιδρύματα δεν άπτονται της αρμοδιότητας της φορολογικής αρχής.

Επειδή, σύμφωνα με τα ανωτέρω, ορθώς η Δ.Ο.Υ Χαλανδρίου και με βάση τις ισχύουσες διατάξεις, διενήργησε την εκκαθάριση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του θανόντος συζύγου της προσφεύγουσας, για το φορολογικό έτος 2016.

Αποφασίζουμε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης **21.11.2019** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του με **ΑΦΜ**

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

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

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α4**

ΘΕΟΔΩΡΑ ΜΠΑΛΩΜΕΝΟΥ

Ακριβές Αντίγραφο

Η Υπάλληλος του Τμήματος

Διοικητικής Υποστήριξης

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.