



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 18.02.2022

Αριθμός απόφασης: 535

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α4**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604526

E-mail : ded.ath@aade.gr

## **ΑΠΟΦΑΣΗ**

### **Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Έχοντας υπόψη:

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 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 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων

2. Την ΠΟΛ 1069/4.3.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

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

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης 29/10/21 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή της ..... του ....., με Α.Φ.Μ. ...., κατοίκου ....., οδός ....., αρ. ...., κατά της με αριθμό ειδοποίησης ...../2021 Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Υπόχρεου, φορολογικού έτους 2020, της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΙΓ' Αθηνών και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την με αριθμό ειδοποίησης ...../2021 Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Υπόχρεου, φορολογικού έτους 2020, της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΙΓ' Αθηνών, της οποίας αιτείται η τροποποίηση.

6. Την από 01/11/2021 έκθεση απόψεων και την από 01/11/2021 συμπληρωματική έκθεση απόψεων της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΙΓ' Αθηνών.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 29/10/2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής της ..... του ....., με Α.Φ.Μ. ...., 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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την με αριθμό ειδοποίησης ...../2021 Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Υπόχρεου, με βάση την αρχική ηλεκτρονική δήλωση, φορολογικού έτους 2020, της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. ΙΓ' Αθηνών, προέκυψε για την προσφεύγουσα ποσό πληρωμής 1.493,59 €.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την επανεξέταση της προβαλλόμενης πράξης και την τροποποίησή της, αναγνωρίζοντας ως δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων το ποσό των 2.400,00 € αντί του ποσού των 7.492,27 €, που διαβιβάστηκε ηλεκτρονικά στην ΑΑΔΕ από την συμβαλλόμενη τράπεζα, προβάλλοντας τους εξής λόγους:

Η προσφεύγουσα έχει λάβει από ....., ένα στεγαστικό δάνειο, στο οποίο εγγυητής είναι ο πατέρας της ....., με Α.Φ.Μ. .... Η τράπεζα μεταβίβασε το δάνειο στην ..... το 2020. Το 2017 υπήχθησαν εκείνη και ο πατέρας της στον νόμο Κατσέλη, ν.3869/2010, με τις υπ' αριθμό ...../2017 και ...../2017 αποφάσεις του Ειρηνοδικείου ..... Έκτοτε, πληρώνει η ίδια ως οφειλέτρια, μηνιαία δόση 200,00 € και ο πατέρας της, ως εγγυητής του δανείου, μηνιαία δόση 400,00 €. Λανθασμένα, η ..... έστειλε στην ΑΑΔΕ βεβαίωση σύμφωνα με την οποία η προσφεύγουσα καταβάλλει μηνιαία δόση 600,00 €, με συνέπεια την φορολόγησή της βάσει αντικειμενικών δαπανών, αφού το εισόδημά της, από εκμίσθωση ακινήτου, δεν επαρκεί για την κάλυψη αυτής της δαπάνης.

**Επειδή, στις διατάξεις του άρθρου 15 του ν. 4174/2013 ορίζεται:**

«1. Κατόπιν έγγραφου ή ηλεκτρονικού αιτήματος του Γενικού Γραμματέα, οι κρατικές υπηρεσίες και κάθε φορέας της Γενικής Κυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των δικαστικών και εισαγγελικών αρχών και όλων των δημόσιων οργανισμών, φορέων και εταιρειών, όπου συμμετέχει ή έχει την εποπτεία το Κράτος, καθώς και των ανεξάρτητων αρχών, υποχρεούνται να παρέχουν στη Φορολογική Διοίκηση κάθε διαθέσιμη πληροφορία και να επιδεικνύουν, χωρίς τη μεταφορά τους εκτός των εγκαταστάσεων, όλα τα πρωτότυπα έγγραφα, μητρώα και στοιχεία που έχουν στην κατοχή τους.

....

3. Ο Γενικός Γραμματέας δικαιούται να ζητά πληροφορίες ή έγγραφα από λοιπά τρίτα πρόσωπα, όπως ιδίως από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, τα επιμελητήρια, τους συμβολαιογράφους, τους υποθηκοφύλακες, τους προϊσταμένους των κτηματολογικών γραφείων, τους οικονομικούς ή κοινωνικούς ή επαγγελματικούς φορείς ή οργανώσεις, για τον καθορισμό της φορολογικής υποχρέωσης, που προκύπτει με βάση τις διασταυρώσεις των στοιχείων και την είσπραξη της φορολογικής οφειλής με τους ειδικότερους όρους που προβλέπονται στην παράγραφο 1. Για την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου, η Φορολογική Διοίκηση δύναται να αποστέλλει ερώτημα, έγγραφο ή ηλεκτρονικό, το οποίο πρέπει να απαντάται από το τρίτο πρόσωπο εντός δέκα (10) ημερών από την παραλαβή του. Σε εξαιρετικά σύνθετες υποθέσεις, η προθεσμία μπορεί να παραταθεί για είκοσι (20) επιπλέον ημέρες....

4. Ο Γενικός Γραμματέας δύναται να εκδίδει απόφαση, με την οποία ορίζονται ορισμένες κατηγορίες προσώπων που υποχρεούνται να παρέχουν αυτομάτως πληροφορίες σχετικά με τις οικονομικές συναλλαγές τους με φορολογούμενους, οι όροι και οι προϋποθέσεις για την

παροχή αυτών των πληροφοριών, καθώς και οι λεπτομέρειες για την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου.

**Επειδή**, σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1033/2014 με θέμα: «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)»:

Για το είδος των υποβαλλόμενων στοιχείων και πληροφοριών που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 15 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ 170 Α'/26-7-2013), σχετικά με τον τρόπο και χρόνο υποβολής και κάθε άλλο σχετικό θέμα, ορίζουμε τα ακόλουθα:

#### **Άρθρο 1**

Πληροφορίες από πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, φορείς εκκαθάρισης συναλλαγών με τη χρήση καρτών πληρωμών, ιδρύματα πληρωμών, Ελληνικά Ταχυδρομεία, Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων (ΕΛ.Κ.Α.Τ.) Α.Ε. (ATHEXCSD) και Εταιρίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών

....

**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 (Στεγαστικό, Καταναλωτικό, Επιχειρηματικό, 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) Α.Φ.Μ. πρώτου οφειλέτη
- η) ΑΔΤ ή αριθμ διαβατηρίου
- θ) Ποσοστό συμμετοχής πρώτου οφειλέτη
- ι) Ονοματεπώνυμο πρώτου οφειλέτη.

**ΠΡΟΣΟΧΗ:** Τα στοιχεία ζ, η, θ και ι, επαναλαμβάνονται για κάθε οφειλέτη, όταν υπάρχουν συνοφειλέτες.

**Επειδή**, με το άρθρο 19 του ν.4174/2013 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.

**2.** Αν ο φορολογούμενος υποβάλει τροποποιητική φορολογική δήλωση εντός της προθεσμίας υποβολής της αρχικής φορολογικής δήλωσης, τότε και η τροποποιητική φορολογική δήλωση επέχει θέση αρχικής δήλωσης και θεωρείται ότι και οι δύο, αρχική και τροποποιητική έχουν υποβληθεί εμπρόθεσμα.

....

**Επειδή**, σύμφωνα με την με αριθμό Α.1118/26-5-2021(ΦΕΚ Β' 2226/27-5-2021) Απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ, τύπος 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 4** Εκκαθάριση δήλωσης και καταβολή φόρου

“5. Οι τροποποιητικές δηλώσεις που υποβάλλονται εκπρόθεσμα, όχι λόγω υπαιτιότητας του δικαιούχου των εισοδημάτων, αλλά εξαιτίας εκπρόθεσμης αποστολής αρχικού ή τροποποιητικού ηλεκτρονικού αρχείου στην Α.Α.Δ.Ε., μηνιαίου ή ετήσιου, από τον εργοδότη/ αρμόδιο φορέα που έχει την υποχρέωση, όπως και σε κάθε περίπτωση εκπρόθεσμης έκδοσης, διόρθωσης και χορήγησης βεβαίωσης από υπόχρεο φορέα, όταν αυτή είναι απαραίτητη για την συμπλήρωση και την υποβολή δήλωσης, θεωρούνται εμπρόθεσμες εφόσον υποβάλλονται εντός του φορολογικού έτους που εκδόθηκαν οι βεβαιώσεις από τον φορέα. Προκειμένου να μην επιβληθούν πρόστιμα και να μην υπολογιστούν τόκοι, η υποβολή αυτών των τροποποιητικών δηλώσεων πραγματοποιείται χειρόγραφα ή με αποστολή με τους προβλεπόμενους τρόπους στη Δ.Ο.Υ. Πρόστιμα δεν επιβάλλονται και τόκοι δεν υπολογίζονται και στις περιπτώσεις που οι βεβαιώσεις αυτές χορηγούνται εκπρόθεσμα από φορέα αλλοδαπής.

Όταν αποστέλλεται εκπρόθεσμα στην Α.Α.Δ.Ε. μηνιαίο ή ετήσιο αρχείο, σύμφωνα με την απόφαση Α.1099/2019 (Β' 949), την Α.1101/2019 (Β' 948) ή την απόφαση Α.1035/2021 (Β' 797) όπως τροποποιήθηκε με την απόφαση Α.1052/2021 (Β' 962), ή διορθώνεται αρχείο από οποιονδήποτε εργοδότη/φορέα, τότε ο εργοδότης/φορέας ενημερώνει υποχρεωτικά τον φορολογούμενο ότι έχει αποσταλεί ηλεκτρονικά αρχείο και του χορηγεί έντυπη βεβαίωση προκειμένου ο φορολογούμενος να λάβει γνώση ότι έχει υποχρέωση να υποβάλει δήλωση,.....“

**Επειδή**, στο άρθρο 20 του ν. 4174/2013 ορίζεται:

1. Όταν ο φορολογούμενος αμφιβάλλει σχετικά με την υποχρέωση υποβολής φορολογικής δήλωσης, έχει δικαίωμα να υποβάλει φορολογική δήλωση με επιφύλαξη, η οποία πρέπει να είναι ειδική και αιτιολογημένη. Κάθε γενική ή αόριστη επιφύλαξη θεωρείται άκυρη και δεν επιφέρει κανένα αποτέλεσμα. Ο Γενικός Γραμματέας δύναται να δεχθεί την επιφύλαξη και να διαγράψει το ποσό της φορολογητέας ύλης για την οποία διατυπώθηκε η επιφύλαξη εντός ενενήντα (90) ημερών από την υποβολή της δήλωσης. Σε περίπτωση απόρριψης της επιφύλαξης ή παρέλευσης άπρακτης της προθεσμίας απάντησης, ο φορολογούμενος μπορεί να προσφύγει στην Ειδική Διοικητική Διαδικασία, σύμφωνα με το άρθρο 63 του Κώδικα.

2. Ομοίως μπορεί να διατυπωθεί επιφύλαξη σε ό,τι αφορά το χαρακτηρισμό της φορολογητέας ύλης και την υπαγωγή της σε άλλη φορολογία, σε άλλη κατηγορία, σε μειωμένο φορολογικό συντελεστή ή σε σχέση με τυχόν εφαρμοστέες εκπτώσεις και απαλλαγές. Ειδικά, προκειμένου για την υπαγωγή σε άλλη φορολογία ή κατηγορία, αν γίνει δεκτή η επιφύλαξη, η δήλωση θεωρείται ότι υποβλήθηκε εμπρόθεσμα για τη φορολογία ή κατηγορία αυτή. Η επιφύλαξη δεν συνεπάγεται την αναστολή της είσπραξης του φόρου. Σε περίπτωση αποδοχής της επιφύλαξης από τον Γενικό Γραμματέα, ο φόρος που τυχόν καταβλήθηκε αχρεωστήτως, επιστρέφεται σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 42 του Κώδικα.

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 32 του ν.4172/2013:

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 την ΔΕΑΦ Α 1107303 ΕΞ 2021/02.12.2021, με θέμα «Εφαρμογή των διατάξεων της περίπτωσης στ' του άρθρου 32 του ν. 4172/2013 (ΑΙ67)»:

.... 4. Επίσης, με την παρ. 19, του άρθρου 5, της ΠΟΛ. 1088/15 Απόφασης,, ορίστηκε ότι για την αναγραφή στη δήλωση της ετήσιας δαπάνης που καταβάλλεται για την απόσβεση δανείων (στεγαστικών - προσωπικών δανείων) ή πιστώσεων, απαιτείται βεβαίωση του

δανειοδότη για το συνολικό ετήσιο ποσό των τοκοχρεολυτικών δόσεων που καταβλήθηκαν μέσα στο οικείο φορολογικό έτος.

5. Εξάλλου, στο φυλλάδιο οδηγιών συμπλήρωσης των φορολογικών δηλώσεων (έντυπο ΕΙ) και συγκεκριμένα για την συμπλήρωση των κωδικών 727 -728 του Πίνακα 5 αναγράφεται ότι στις περιπτώσεις που η Φορολογική Διοίκηση έχει ηλεκτρονική πληροφόρηση για τα ποσά που καταβλήθηκαν για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων δύναται να εμφανίζεται μήνυμα στους φορολογούμενους που να τους καθοδηγεί για τη συμπλήρωση των ποσών. Σε κάθε περίπτωση ο φορολογούμενος συμπληρώνει το πραγματικά καταβαλλόμενο ποσό και προσκομίζει τα προβλεπόμενα έγγραφα στις φορολογικές αρχές αν αυτά ζητηθούν ή αν υποβάλει δήλωση φορολογίας εισοδήματος με επιφύλαξη.

6. Συνεπώς, με βάση τα πραγματικά περιστατικά και τα προσκομιζόμενα δικαιολογητικά, εξετάζεται κατά περίπτωση αν πρόκειται για επιχειρηματικά δάνεια. Ομοίως πρέπει να εξετάζεται ποιο είναι το πραγματικά καταβληθέν ποσό και ποιος ο πραγματικά καταβάλλων. Την αρμοδιότητα για την παραλαβή των απαιτούμενων δικαιολογητικών, τον έλεγχο των πραγματικών περιστατικών, δηλαδή ποιος κατέβαλε τις δόσεις, τι ποσό καταβλήθηκε, αν πρόκειται για στεγαστικό ή επιχειρηματικό δάνειο κλπ, την έχουν οι αρμόδιες Δ.Ο.Υ., οι οποίες είναι οι μόνες υπηρεσίες που είναι σε θέση να εξετάζουν όλα τα δεδομένα των χορηγούμενων δανείων, να αποφαινούνται κατά περίπτωση για τον χαρακτηρισμό αυτών ή για το ποιος φορολογούμενος βαρύνεται με το τεκμήριο της καταβολής τοκοχρεολυσίων και με ποιο ποσό.

7. Περαιτέρω, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, μέσω της ΠΟΛ. 1033/2014 Απόφασης, όπως αυτή τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ. 1054/2015 Απόφαση, έχουν την υποχρέωση να αποστέλλουν πληροφορίες για τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλουν οι πελάτες τους για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων, με σαφή διαχωρισμό αν αφορούν σε στεγαστικό ή καταναλωτικό ή άλλο δάνειο. Τις πληροφορίες αυτές τις χρησιμοποιεί η Φορολογική Διοίκηση για τη διενέργεια διασταυρώσεων. Με την ένδειξη «άλλο» λαμβάνονται ηλεκτρονικά οι καταβολές που έχουν πραγματοποιηθεί για επιχειρηματικά δάνεια, ωστόσο για τον χαρακτηρισμό αυτό οι Δ.Ο.Υ. έχουν την αρμοδιότητα να κρίνουν διαφορετικά σύμφωνα με τα πραγματικά περιστατικά.

....

9. Η βασική αρχή για τον χειρισμό όλων των περιπτώσεων αυτών είναι ότι το τεκμήριο της απόσβεσης των δανείων κρίνεται κατά περίπτωση, με βάση τα κριτήρια που αναφέρθηκαν πιο πάνω, δηλαδή ποιος πραγματικά καταβάλλει τα ποσά, για ποιον λόγο και ποιο ακριβώς είναι το ύψος αυτών. Ενδεικτικά, διακρίνονται οι εξής συνήθεις περιπτώσεις και δίνονται οδηγίες αντιμετώπισης τους από τις Δ.Ο.Υ.:

.....

- Δάνειο που έχει ληφθεί από δύο υπόχρεους οφειλέτες, με ποσοστό συμμετοχής 50%, αλλά ο ένας εκ των δύο υπόχρεων έχει υπαχθεί στον ν. 3869/2010: Η απόσβεση αυτού του δανείου βαρύνει τον υπαγόμενο στις διατάξεις του ν. 3869/2010 κατά το (αποδεδειγμένα) μειωμένο κι όχι κατά το αρχικό ποσό, ακόμη κι αν από το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα στάλθηκε ηλεκτρονικά το αρχικό ποσό των τοκοχρεολυτικών δόσεων.

....

- Δάνειο που έχει ληφθεί από γονέα, καταβάλλονται (αποδεδειγμένα) οι δόσεις από τον γονέα, αλλά το ακίνητο ανήκει κατά 50% και στο τέκνο: Η απόσβεση του δανείου αυτού βαρύνει τον πραγματικά καταβάλλοντα τις δόσεις, δηλαδή τον γονέα, ανεξάρτητα από το ιδιοκτησιακό καθεστώς. Ωστόσο οι Δ.Ο.Υ. εξετάζουν αν όντως έχουν περιληφθεί τα ποσά αυτά στη δήλωση του πραγματικά καταβάλλοντα τις δόσεις κι αν απαιτείται η Δ.Ο.Υ. του ενός υπόχρεου αποστέλλει δελτίο πληροφοριών στην Δ.Ο.Υ. του άλλου υπόχρεου.

- Δάνειο που έχει ληφθεί από πολλούς συνοφειλέτες μαζί, ανεξάρτητα από τη σχέση που έχουν μεταξύ τους, συγγενική ή όχι: Η απόσβεση αυτού του δανείου βαρύνει τον υπόχρεο - συνοφειλέτη που πραγματικά καταβάλλει τις δόσεις και προσκομίζει τα κατάλληλα δικαιολογητικά. Ωστόσο οι Δ.Ο.Υ. εξετάζουν αν όντως έχουν περιληφθεί τα ποσά αυτά στη δήλωση του πραγματικά καταβάλλοντα τις δόσεις κι αν απαιτείται η Δ.Ο.Υ. του ενός υπόχρεου αποστέλλει δελτίο πληροφοριών στην Δ.Ο.Υ. του άλλου υπόχρεου.

- Δάνειο που έχει ληφθεί από φυσικό πρόσωπο και (αποδεδειγμένα) εξοφλείται από τον εγγυητή: Το τεκμήριο βαρύνει τον εγγυητή, ο οποίος είναι αυτός που πραγματικά καταβάλλει τα ποσά των δόσεων. Είναι αδιάφορο αν ο εγγυητής είναι ο γονέας, το τέκνο, συγγενικό πρόσωπο ή κάποιος τρίτος. Ωστόσο οι Δ.Ο.Υ. εξετάζουν αν όντως έχουν περιληφθεί τα ποσά αυτά στη δήλωση του εγγυητή, όπως αναφέρθηκε και για τις παραπάνω περιπτώσεις.

**10. Ο φορολογούμενος που δεν συμφωνεί με τον χαρακτηρισμό που έχει γίνει για το δάνειο του κατά την ηλεκτρονική αποστολή των αρχείων από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ή θεωρεί ότι εμφανίζεται λανθασμένα ως υπόχρεος, ή θεωρεί ότι τα ποσοστά που βαρύνουν τον κάθε συνοφειλέτη του δανείου είναι διαφορετικά, ή θεωρεί ότι έχει γίνει λάθος το καταβληθέν ποσό κλπ, έχει τη δυνατότητα καταρχήν να απευθυνθεί στο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που έστειλε τα στοιχεία για λογαριασμό του, προκειμένου να γίνει διόρθωση στο υποβληθέν ηλεκτρονικό αρχείο, ή έστω, εναλλακτικά, να του χορηγηθεί έντυπη βεβαίωση. Η βεβαίωση της τράπεζας, ή οποιοδήποτε άλλο πρόσφορο μέσο που αποδεικνύει τους ισχυρισμούς του φορολογούμενου, προσκομίζεται ή αποστέλλεται στη Δ.Ο.Υ., η οποία έχει την αρμοδιότητα του ελέγχου των δικαιολογητικών, της οριστικοποίησης της δήλωσης και της ορθής εκκαθάρισης της.**

**11. Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα ανωτέρω, παρακαλούνται οι αρμόδιες Δ.Ο.Υ., εξετάζοντας τα προσκομιζόμενα δικαιολογητικά και κρίνοντας για κάθε περίπτωση ξεχωριστά, να διενεργούν τις εκκαθαρίσεις των δηλώσεων που περιλαμβάνουν τέτοια ποσά.**

**Επειδή, με βάση τα αρχεία που απέστειλε η ..... στην ΑΑΔΕ, η προσφεύγουσα κατέβαλε κατά το φορολογικό έτος 2020:**

**A) ποσό 1.412,97 € για στεγαστικό δάνειο το οποίο της χορηγήθηκε στις 06/06/2007 και**

**B) ποσό 6.079,30 € για στεγαστικό δάνειο το οποίο της χορηγήθηκε στις 31/05/2007.**

**Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή προσκομίζεται η υπ' αριθμό ...../2017 απόφαση του Ειρηνοδικείου ....., τμήμα εκούσιας δικαιοδοσίας (ν.3869/2010). Σύμφωνα με αυτή, αναφορικά με τη ρύθμιση των χρεών της προσφεύγουσας προς την πιστώτρια ..... επιβάλλεται στην προσφεύγουσα η υποχρέωση καταβολής μηνιαίας δόσης ποσού 201,96 € για 20 έτη (240 ισόποσες μηνιαίες δόσεις), ξεκινώντας την πρώτη μέρα του πρώτου μήνα μετά τη λήξη των στα πλαίσια της ρυθμίσεως του άρθρου 8 παρ.2 του ν.3869/2010 καταβολών, εντόκως χωρίς ανατοκισμό, με το μέσο επιτόκιο στεγαστικού δανείου με κυμαινόμενο επιτόκιο, που θα ισχύει κατά τον χρόνο αποπληρωμής.**

**Επειδή, βάσει της υπ' αριθμό ...../2017 προσκομισθείσας απόφασης του Ειρηνοδικείου ....., με αιτούντα τον πατέρα της προσφεύγουσας, ..... του ....., με Α.Φ.Μ. ...., οι οφειλές του, μεταξύ των οποίων και αυτές που προκύπτουν ως εγγυητής των επίμαχων στεγαστικών δανείων της προσφεύγουσας, έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση βάσει των διατάξεων των άρθρων 8 και 9 του ν.3869/2010.**

**Επειδή**, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή προσκομίζεται αντίγραφο της με αριθμό πρωτ. ....../2021 Βεβαίωσης της ..... , ως διαχειρίστρια εταιρεία των απαιτήσεων της αλλοδαπής εταιρείας ειδικού σκοπού με την επωνυμία «.....» οι οποίες απαιτήσεις έχουν μεταβιβαστεί στην τελευταία από ..... Με το ανωτέρω έγγραφο παραθέτονται οι καταβολές που έχουν πραγματοποιηθεί στον υπ' αριθμό ..... ειδικό λογαριασμό παρακολούθησης της πτωχευτικής διαδικασίας από τον 3/2020 έως 31/12/2020, ως κάτωθι:

| α/α | ΠΟΣΟ     | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ | ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ        |
|-----|----------|------------|-------------------|
| 1   | 100,00 € | 06/07/2020 | Κατάθεση μετρητών |
| 2   | 100,00 € | 11/08/2020 | .....             |
| 3   | 100,00 € | 11/08/2020 | .....             |
| 4   | 100,00 € | 11/08/2020 | .....             |
| 5   | 100,00 € | 08/09/2020 | Κατάθεση μετρητών |
| 6   | 100,00 € | 08/09/2020 | Κατάθεση μετρητών |
| 7   | 100,00 € | 08/10/2020 | .....             |
| 8   | 100,00 € | 05/11/2020 | .....             |
| 9   | 100,00 € | 02/12/2020 | .....             |

**Επειδή**, το συνολικό ποσό (900,00 €) της ως άνω βεβαίωσης υπολείπεται κατά πολύ του ποσού που κατεβλήθη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων, όπως αυτή εμφανίζεται στον πίνακα μηνυμάτων που απέστειλε το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα στη Φορολογική διοίκηση, αυτή δεν αποτελεί πρόσφορο αποδεικτικό στοιχείο.

**Επειδή**, σύμφωνα με όσα ορίζονται με την ΔΕΑΦ Α 1107303 ΕΞ 2021/02.12.21, παρ. 10, η Δ.Ο.Υ. ΙΓ' Αθηνών έχει την αρμοδιότητα του ελέγχου των δικαιολογητικών, της οριστικοποίησης της δήλωσης και της ορθής εκκαθάρισης της, βάσει της βεβαίωσης της τράπεζας, ή οποιουδήποτε άλλου πρόσφορου μέσου που αποδεικνύει τους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας. Επίσης, η αρμόδια Δ.Ο.Υ. εξετάζει αν όντως έχουν περιληφθεί τα ποσά που καταβάλλονται από τον εγγυητή του δανείου στη δήλωση του.

**Επειδή**, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 19 του ν. 4174/2013, ο φορολογούμενος εφόσον διαπιστώσει, ότι η φορολογική δήλωση που υπέβαλε στη Φορολογική Διοίκηση περιέχει λάθος ή παράλειψη, υποχρεούται να υποβάλει τροποποιητική φορολογική δήλωση.

**Επειδή**, η προσφεύγουσα δεν συμφωνεί με το ποσό που τη βαρύνει ως οφειλέτρια του δανείου, όπως αυτό απεστάλη ηλεκτρονικώς από το πιστωτικό ίδρυμα, έχει τη δυνατότητα σύμφωνα με την παρ. 10 της ΔΕΑΦ Α 1107303ΕΞ2021/02.12.2021 να απευθυνθεί στο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα προκειμένου να γίνει διόρθωση του ηλεκτρονικού αρχείου ή να της χορηγηθεί έντυπη βεβαίωση, καθώς πρέπει να προκύπτει το πραγματικό ποσό δόσεων που κατέβαλε ο κάθε βαρυνόμενος, ήτοι η ίδια η προσφεύγουσα και ο εγγυητής πατέρας της.

## **Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης 29/10/2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής της ..... του ....., με ΑΦΜ .....

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

**ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ  
Ο/Η ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ  
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

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

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ  
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α4**

**ΜΠΑΛΩΜΕΝΟΥ ΘΕΟΔΩΡΑ**

**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.