



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 16. 02.2022

Αριθμός απόφασης: 499

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α4

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604526

E-mail : ded.ath@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), 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 1064/28.04.2017 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 αριθμ. 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. Την από 20.10.2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, με Α.Φ.Μ., κατοίκου, Τ.Κ., κατά της από 06.10.2021 Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, με αριθ. δήλωσης,

φορολογικού έτους 2020, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αιγίου, και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω πράξη της οποίας ζητείται η τροποποίηση.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Αιγίου.

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

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 20.10.2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής, του 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, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- Με την από 06.10.2021 Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος με βάση την 1^η Τροποποιητική δήλωση (αρ. δήλωσης, αριθ. ειδ/σης, αρ. πιστ. Καταστ./....) του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αιγίου, προέκυψε **χρεωστικό ποσό ύψους 657,16 ευρώ.**

ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Ο προσφεύγων, υπέβαλε στις 04/09/2021 αρχική δήλωση φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2020 (εισοδήματα 01/01/2020-31/12/2020), δηλώνοντας, μεταξύ άλλων, στο κωδικό 727 (δαπάνη για τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων) ποσό 7.203,94 ευρώ, σύμφωνα με τα αρχεία που είχε αναρτήσει η Από την εκκαθάριση της δήλωσης εκδόθηκε η με αρ. ειδοποίηση/2021 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, με μηδενικό φόρο.

Στην συνέχεια, στις 05/09/2021 ο προσφεύγων υπέβαλε τροποποιητική δήλωση, μεταβάλλοντας το ποσό του κωδικού 727, από το ποσόν των 7.203,94 ευρώ στο ποσόν των 3.540,00 ευρώ, καθώς και το ποσό του κωδικού 787 (ανάλωση κεφαλαίου) από το ποσόν των 5.600,00 ευρώ στο ποσόν των 2.100,00 ευρώ.

Από τον έλεγχο, διαπιστώθηκε ότι δεν συμφωνούσε το ποσό του αρχείου που είχε η Δ.Ο.Υ. με το ποσόν που αναγράφτηκε στον κωδικό 727, ο προσφεύγων προσκόμισε στον έλεγχο την από 18/08/2021 βεβαίωση καταβολών και επιμερισμού δόσεων (ν.3869/2010), της εταιρείας με την επωνυμία «.....» με ΑΦΜ, ως διαχειριστής των απαιτήσεων της σύμβασης δανείου που της

ανατέθηκε από την Δικαιούχο, στην οποία αναγράφεται ότι το ποσόν που κατεβλήθη στο έτος 2020 ανέρχεται στο ποσόν των 3.540,00 ευρώ.

Η αρμόδια Δ.Ο.Υ., ενημέρωσε τον προσφεύγοντα, ότι προκειμένου να γίνει εκκαθάριση της δήλωσης και να ληφθεί υπόψη το ποσόν των 3.540,00 ευρώ, ως δαπάνη για τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων, πρέπει η Τράπεζα να τροποποιήσει το αρχικό ηλεκτρονικό αρχείο που είχε αποστείλει στην ΑΑΔΕ, με το σωστό ποσόν δαπάνης.

Η αρμόδια Δ.Ο.Υ., προσδιόρισε προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών ύψους 12.392,30 ευρώ και συνολικό φορολογητέο εισόδημα 12.392,30 ευρώ, εξέδωσε την προσβαλλόμενη πράξη με βάση 1^η τροποποιητική δήλωση, και πρόέκυψε ποσόν προς καταβολή ύψους 657,16 ευρώ.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά να τροποποιηθεί η με αριθμό πράξη διοικητικού προσδιορισμού Φ.Ε. ως προς το ποσό που εμφανίζεται στον κωδ. 727 δαπάνη για τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείου, προβάλλοντας του κάτωθι λόγους:

«ΣΤΟΝ ΚΩΔΙΚΟ 727 ΕΜΦΑΝΙΖΕΤΑΙ ΩΣ ΚΑΤΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΤΙΚΗ ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ 7.203,94 ΕΥΡΩ ΣΤΗΝ ΤΟΥΤΟ, ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΑΛΗΘΕΣ. ΤΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΟΥ ΕΧΕΙ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΤΕΙ ΣΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ, Η ΟΠΟΙΑ ΚΑΤΟΠΙΝ ΑΙΤΗΣΕΩΣ ΜΟΥ, ΜΟΥ ΧΟΡΗΓΗΣΕ ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΙ ΣΤΗΝ ΟΠΟΙΑ ΦΑΙΝΕΤΑΙ ΟΤΙ ΤΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2020 ΕΙΝΑΙ 3.540,00 ΕΥΡΩ, ΠΡΟΦΑΝΩΣ ΠΡΟΚΕΙΤΑΙ ΠΕΡΙ ΛΑΘΟΣ ΜΕΤΑΔΟΣΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ, Η ΟΠΟΙΑ ΚΑΚΩΣ ΕΠΡΑΞΕ».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 ορίζεται ότι:

«1. Ο υπόχρεος, εφόσον αμφισβητεί οποιαδήποτε πράξη που έχει εκδοθεί σε βάρος του από τη Φορολογική Διοίκηση ή σε περίπτωση σιωπηρής άρνησης, οφείλει να υποβάλει ενδικοφανή προσφυγή με αίτημα την επανεξέταση της πράξης στο πλαίσιο διοικητικής διαδικασίας από την Υπηρεσία Εσωτερικής Επανεξέτασης της Φορολογικής Διοίκησης....

Επειδή, στην παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4174/2013 (ΚΦΔ) ορίζεται ότι:

«2. Η πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εκδίδεται με βάση στοιχεία που έχουν τυχόν παρασχεθεί από τον φορολογούμενο σε φορολογική δήλωση ή κάθε άλλο στοιχείο που έχει στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση.»

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 34 του ν. 4174/2013 ορίζεται, μεταξύ άλλων, 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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 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.....»

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:

«Άρθρο1 Υποβολή δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων

1. Οι ετήσιες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2020, των υπόχρεων της παραγράφου 1 του άρθρου 67 του ν. 4172/2013, υποβάλλονται υποχρεωτικά, με τη χρήση ηλεκτρονικής μεθόδου επικοινωνίας μέσω διαδικτύου, έως την ημερομηνία που ορίζουν οι οικείες διατάξεις [.....] Οι ίδιες ημερομηνίες ισχύουν και για τις δηλώσεις που θα υποβληθούν σε εξαιρετικές περιπτώσεις σε χειρόγραφη μορφή στις Δ.Ο.Υ.

2 . Οι εκπρόθεσμες αρχικές και τροποποιητικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος από το φορολογικό έτος 2015 και έπειτα υποβάλλονται ηλεκτρονικά μέσω διαδικτύου. Οι χειρόγραφες δηλώσεις υποβάλλονται είτε με ψηφιακή απεικόνιση (scan), μέσω μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στον Προϊστάμενο της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. ή με φυσικό φάκελο, ταχυδρομικά ή με συστημένη επιστολή ή με υπηρεσία ταχυμεταφοράς.

Άρθρο 4 Εκκαθάριση δήλωσης και καταβολή φόρου

1. Στις περιπτώσεις που κριθεί απαραίτητος ο έλεγχος των δικαιολογητικών των αρχικών ή τροποποιητικών δηλώσεων που υποβάλλονται ηλεκτρονικά, οι φορολογούμενοι ειδοποιούνται μέσω μηνύματος να προσκομίσουν ή να αποστείλουν με τους τρόπους που προβλέπονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 1 τα δικαιολογητικά στη Δ.Ο.Υ. εντός δεκαπέντε (15) ημερών. Μετά το πέρας της ανωτέρω προθεσμίας, οι δηλώσεις εκκαθαρίζονται από τις Δ.Ο.Υ., διαγράφοντας ή διορθώνοντας, όπου απαιτείται, ποσά τα οποία συνεπάγονται φορολογική απαλλαγή, έκπτωση ή ελάφρυνση του δηλούμενου εισοδήματος ή μείωση του φόρου, τα οποία δεν καλύπτονται από ηλεκτρονικά αρχεία ούτε προσκομίζονται για αυτά τα κατάλληλα δικαιολογητικά σε φυσική μορφή και στη συνέχεια εκδίδονται οι πράξεις προσδιορισμού φόρου, σύμφωνα με την [παρ. 2 του άρθρου 32 του ν.4174/2013](#) (ΚΦΔ) (σχετ. η [Ε.2162/2020](#) εγκύκλιος).

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 με την ΔΕΑΦ Α 1107303ΕΞ2021/02-12-2021, με θέμα: Εφαρμογή των διατάξεων της περίπτωσης στ' του άρθρου 32 του ν. 4172/2013 (Α' 167):

«Αναφορικά με το θέμα της δαπάνης της τοκοχρεωλυτικής απόσβεσης δανείων και πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής (τεκμήριο), σας γνωρίζουμε τα κατωτέρω:

1. Με τις διατάξεις του άρθρου 32 του ΚΦΕ (Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων)

προσδιορίζονται τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται από τον φορολογούμενο, τη σύζυγο του και τα εξαρτώμενα μέλη του για απόκτηση περιουσιακών στοιχείων και λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό του ετήσιου εισοδήματος. Μεταξύ αυτών των ποσών περιλαμβάνονται και αυτά που καταβλήθηκαν για την 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 (στ' περίπτωση).

2. Επιπροσθέτως, με την ΠΟΛ. 1076/2015 εγκύκλιο διευκρινίστηκε ότι η απόσβεση δανείων

και πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής θεωρείται δαπάνη απόκτησης που βαρύνει τον λήπτη του δανείου. Σε κάθε περίπτωση εξετάζεται το γεγονός του ποιος πραγματικά καταβάλλει τα σχετικά ποσά.....

3. 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.

4. 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.

5. 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 αποφαινόμενοι κατά περίπτωση για τον χαρακτηρισμό αυτών ή για το ποιος φορολογούμενος βαρύνεται με το τεκμήριο της καταβολής τοκοχρεολυσίων και με ποιο ποσό.

6. 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.....

7. 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 συνήθειες περιπτώσεις και δίνονται οδηγίες αντιμετώπισης τους από τις Δ.Ο.Υ.:.....

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, ο προσφεύγων στην υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή επικαλείται ότι το ποσόν που εμφανίζεται στον κωδ. 727, δαπάνη για τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής ύψους 7.203,94 ευρώ, της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος με αρ. καταχ. φορολογικού έτους 2020 (εισοδήματα 01.01.2020 - 31.12.2020), δεν είναι αληθές, ότι πρόκειται για λάθος μετάδοσης στοιχείων από την και το πραγματικό ποσό καταβολής για το έτος 2020 είναι 3.540,00 ευρώ.

Ο προσφεύγων προσκομίζει την από 18/08/2021 βεβαίωση καταβολών και επιμερισμού δόσεων (ν. 3869/2010), της εταιρείας με την επωνυμία «.....» με ΑΦΜ, διαχειρίστρια των απαιτήσεων της σύμβασης δανείου που της ανατέθηκε από την εταιρία με την επωνυμία «.....» (η Δικαιούχος). Η απαίτηση της σύμβασης δανείου μεταβιβάστηκε αρχικώς από την τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «.....» στην εταιρία με την επωνυμία «.....»

Επειδή, ο προσφεύγων, όπως αναφέρεται στην από 26/10/2021 εκθέσεων απόψεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Αιγίου, είχε προσκομίσει στον έλεγχο, με την υποβολή της 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, την παραπάνω βεβαίωση προκειμένου να ληφθεί υπόψη στον κωδ. 727 δαπάνη για τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων το ποσόν των 3.540,00 ευρώ, αντί του ποσού ύψους 7.203,94 ευρώ που έχει αποσταλεί από ηλεκτρονικά στην Α.Α.Δ.Ε.

Η αρμόδια Δ.Ο.Υ., εξέδωσε την προσβαλλόμενη πράξη καθώς, δεν ήταν εφικτό, το σύστημα δεν επέτρεπε, να μεταβάλει το ποσόν ύψους 7.203,94 ευρώ που είχε συμπληρωθεί στον κωδ. 727 της δήλωσης με τα στοιχεία που είχε στείλει ο αρμόδιος φορέας/τραπεζα και ενημέρωσε τον προσφεύγοντα, ότι προκειμένου να γίνει εκκαθάριση της δήλωσης και να ληφθεί υπόψη το ποσόν των 3.540,00 ευρώ, ως δαπάνη για τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων, πρέπει η Τράπεζα να τροποποιήσει το αρχικό ηλεκτρονικό αρχείο που είχε αποστείλει στην ΑΑΔΕ, με το σωστό ποσόν δαπάνης και να αποσταλεί στην ΑΑΔΕ.

Επειδή, η, μέχρι και την ημερομηνία 06.10.2021 που εκδόθηκε από την αρμόδια Δ.Ο.Υ. Αιγίου η προσβαλλόμενη πράξη με βάση την 1^η τροποποιητική δήλωση Φ.Ε. φορολογικού έτους 2020, δεν είχε αποστείλει στην ΑΑΔΕ, το τροποποιητικό ηλεκτρονικό αρχείο με το ποσόν των 3.540,00 ευρώ, πράγμα το οποίο δεν αποτελεί υπαιτιότητα του προσφεύγοντα.

Επειδή, ύστερα από τα ανωτέρω, γίνεται δεκτό, ότι το ποσόν δαπάνης για τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείου που κατέβαλε ο προσφεύγων το φορολογικό έτος 2020 ανέρχεται στο ποσόν ύψους 3.540,00 ευρώ, προκειμένου να ληφθεί υπ' όψη από τον έλεγχο ώστε να προσδιοριστεί το συνολικό φορολογητέο εισόδημα και να γίνει νέα εκκαθάριση της 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2020 (Εισοδήματα 01.01.2020-31.12.2020) από τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ Αιγίου.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης 20.10.2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής, και την εκκαθάριση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2020, σύμφωνα με το ως άνω σκεπτικό.

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

Ακριβές Αντίγραφο

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ 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.