



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 15-3-2022

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 801

ΤΜΗΜΑ : Α5 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας: 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 2131604538
E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τis διατάξεις:

- α. Του άρθρου 63 ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.
- β. Του άρθρου 10 της υπ' αριθμ. Δ.ΟΡΓ.Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων [ΑΑΔΕ] με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».
- γ. Της υπ' αριθμ. ΠΟΛ.1064/12.4.2017 (ΦΕΚ Β' 1440/27.4.2017) απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ.

2. Την υπ' αριθμ. ΠΟΛ.1069/4.3.2014 εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων (ΓΓΔΕ) του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την υπ' αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.8.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΔΕΔ) «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από 15-11-2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή των: Α) του με ΑΦΜκαι Β) του, συζύγου του, με ΑΦΜ, κατοίκων, περιοχή, κατά των κάτωθι πράξεων:

- Της με αριθ. δήλωσης/2021 (αριθ. ειδ/σης:) πράξης διοικητικού προσδιορισμού ΦΕΦΠ, φορολογικού έτους 2020 και
 - Της με αριθ. δήλωσης/2021 (αριθ. ειδ/σης:) πράξης διοικητικού προσδιορισμού ΦΕΦΠ, φορολογικού έτους 2020,
- του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΡΟΔΟΥ και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις στην ανωτέρω παράγραφο 4 πράξεις διοικητικού προσδιορισμού ΦΕφΠ, φορολογικού έτους 2020, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΡΟΔΟΥ, των οποίων ζητείται η ακύρωση.
6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α5, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 15-11-2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής των:
Α) του με ΑΦΜ και Β)
..... του, συζύγου του με ΑΦΜ
....., η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά τη μελέτη των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την με αριθ. δήλωσης/2021 (αριθ. ειδ/σης:) πράξη διοικητικού προσδιορισμού ΦΕφΠ, φορολογικού έτους 2020, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΡΟΔΟΥ προσδιορίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος, κύριος φόρος, ποσού 31.217,86€ πλέον προκαταβολή φόρου, ποσού 17.169,82€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης, ποσού 5.393,36€, ήτοι συνολικό ΠΟΣΟ ΠΛΗΡΩΜΗΣ, ύψους 53.781,04€.

Με την με αριθ. δήλωσης/2021 (αριθ. ειδ/σης:) πράξη διοικητικού προσδιορισμού ΦΕφΠ, φορολογικού έτους 2020, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΡΟΔΟΥ προσδιορίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας συζύγου του προσφεύγοντος, κύριος φόρος, ποσού 27.425,42€ πλέον προκαταβολή φόρου, ποσού 16.143,41€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης, ποσού 5.131,46€, πλέον τέλος επιτηδεύματος, ποσού 650,00€, ήτοι συνολικό ΠΟΣΟ ΠΛΗΡΩΜΗΣ, ύψους 49.350,29€.

Τα ως άνω ποσά προσδιορίστηκαν από την φορολογική αρχή τεκμαρτά ως πρόσθετο εισόδημα της προσφεύγουσας το κρινόμενο φορολογικό έτος 2020, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32 του ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.)

Οι προσφεύγοντες υπέβαλαν την με αριθ. κοινή δήλωση φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020, η οποία δεν εκκαθαρίσθηκε αρχικά διότι δεν είχαν συμπεριληφθεί στην υποβληθείσα δήλωση ποσά που αφορούσαν την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής (κωδικός 727-728). Ειδικότερα, με τον πίνακα δανείων που απέστειλε ηλεκτρονικά στην ΑΑΔΕ η, βάσει της ΠΟΛ.1033/2014, προέκυψαν οι καταβολές χρηματικών ποσών για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων, ποσού 86.499,56€ για τον προσφεύγοντα και 87.983,67€ για την προσφεύγουσα σύζυγό του. Λόγω του γεγονότος ότι τα ανωτέρω ποσά δεν είχαν συμπεριληφθεί στην ανωτέρω αρχική υποβληθείσα δήλωση, οι προσφεύγοντες ειδοποιήθηκαν μέσω μηνύματος να προσκομίσουν τα απαραίτητα στοιχεία στη Δ.Ο.Υ. ΡΟΔΟΥ, εντός 5 εργάσιμων ημερών, προκειμένου να εκκαθαριστεί η δήλωση, χωρίς όμως οι προσφεύγοντες να ανταποκριθούν στην κλήση αυτή. Εν συνεχεία, σύμφωνα με τις προαναφερόμενες διατάξεις της Α.1070/2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ, εκδόθηκαν οι ανωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις διοικητικού προσδιορισμού ΦΕφΠ, με βάση τα διαθέσιμα στοιχεία που είχε στα διάθεσή της η αρμόδια φορολογική αρχή, η οποία συμπεριέλαβε στους κωδικούς 727 και 728 τα ποσά 86.499,56€ και 87.983,67€, αντίστοιχα, που αφορούσαν τις καταβληθείσες τοκοχρεολυτικές δόσεις δανείων.

Οι προσφεύγοντες, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ισχυρίζονται ότι η εξόφληση των δανειακών συμβάσεων δεν πραγματοποιήθηκε από τους ίδιους αλλά από τον πατέρα της προσφεύγουσας, του ο οποίος ήταν και εγγυητής των εν λόγω δανείων και ως εκ τούτου, εσφαλμένα η αρμόδια φορολογική αρχή θεώρησε ότι τα ανωτέρω ποσά που καταβλήθηκαν για την εξόφληση των στεγαστικών δανείων αποτελούν τεκμαρτό εισόδημα των προσφευγόντων, σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. στ' του άρθρου 32 του ν.4172/2013.

Στα πλαίσια της διαδικασίας επανεξέτασης, η Δ.Ο.Υ. ΡΟΔΟΥ διαβίβασε στην Υπηρεσία μας με το με αριθ. πρωτ./2022 έγγραφο, το οποίο έλαβε από την Υπηρεσία μας αριθ. πρωτ. εισερχομένου ΔΕΔ ΕΙ 2022 ΕΜΠ/ 15-3-2022, το με αριθ. πρωτ./2022 πρόσθετο έγγραφο επί της με αριθ. πρωτ./15-11-2021 ενδικοφανούς προσφυγής, με το οποίο οι προσφεύγοντες επικαλούνται το με αριθ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α ΕΞ 2021/ 2-12-2021 έγγραφο της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογικής Διοίκησης, το οποίο ελήφθη υπόψη στην παρούσα Απόφαση της Υπηρεσίας μας.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 30 «Εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας» του ν.4172/2013 (ΦΕΚ Α' 167) ορίζεται ότι: «1. Ο φορολογούμενος που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία όταν το τεκμαρτό εισόδημα του είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημα του. Σε αυτή την περίπτωση στο φορολογητέο εισόδημα προστίθεται η διαφορά μεταξύ του τεκμαρτού και πραγματικού εισοδήματος και αυτή φορολογείται, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 34.

2. Το τεκμαρτό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τις δαπάνες διαβίωσης του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, σύμφωνα με τα άρθρα 31 έως και 34.

3. Το συνολικό εισόδημα προσδιορίζεται ως το συνολικό ποσό του φορολογητέου εισοδήματος κατά την έννοια του άρθρου 7 που αποκτά ο φορολογούμενος και τα εξαρτώμενα μέλη του από τις τέσσερις κατηγορίες ακαθάριστων εσόδων που αναγνωρίζονται στο άρθρο 7 του Κ.Φ.Ε..

4.[...].».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. στ' του άρθρου 32 «Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων» του ν.4172/2013 (ΦΕΚ Α' 167), ορίζεται ότι: «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 τις διατάξεις της παρ.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 [ή του άρθρου 34], 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 το με αριθ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α 1107303 ΕΞ 2021/ 2-12-2021 έγγραφο της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογικής Διοίκησης με θέμα «Εφαρμογή των διατάξεων της περίπτωσης στ' του άρθρου 32 του ν.4172/2013(Α' 167)» αναφέρεται ότι: «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 σύζυγό 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. Σύμφωνα με πάγια θέση της Φορολογικής Διοίκησης ειδικά ως προς τα επιχειρηματικά δάνεια, οι καταβληθείσες δόσεις επιχειρηματικών δανείων που έχουν καταχωρηθεί στα λογιστικά αρχεία των ατομικών επιχειρήσεων και αφορούν σε δανειακές συμβάσεις που συνήψαν τα εν λόγω πρόσωπα για επιχειρηματικούς σκοπούς, δεν αποτελούν δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων κατά τις διατάξεις του άρθρου 32 (περίπτωση στ' της παρ. 1 του άρθρου αυτού) και συνακόλουθα δεν αναγράφονται στους κωδικούς 727-728 του Πίνακα 5 του εντύπου Ε1 (Α. 1118/2021 Απόφαση).

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 τοκοχρεωλυτικών δόσεων που καταβλήθηκαν μέσα στο οικείο φορολογικό έτος.

5. Εξάλλου, στο φυλλάδιο οδηγιών συμπλήρωσης των φορολογικών δηλώσεων (έντυπο Ε1) 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.

8. Η υπηρεσία μας, για τις φορολογικές δηλώσεις του φορολογικού έτους 2020, έχει δεχτεί πολλά γραπτά και προφορικά ερωτήματα για την ορθή συμπλήρωση των κωδικών 727-728, δηλαδή των κωδικών που αφορούν στο τεκμήριο της τοκοχρεολυτικής απόσβεσης δανείων και πιστώσεων. Κάποια από αυτά τα ερωτήματα αφορούν σε περιπτώσεις που έχει αποσταλεί λανθασμένο ηλεκτρονικό αρχείο από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ωστόσο κατόπιν αίτησης του πελάτη τους χορηγείται έντυπη βεβαίωση με το ορθό ποσό. Κάποια άλλα ερωτήματα αφορούν στον χαρακτηρισμό στεγαστικό/ επιχειρηματικό δάνειο, καθόσον η απόσβεση των επιχειρηματικών δανείων δεν προσμετράται στα τεκμήρια και συνακόλουθα δεν αναγράφεται στη δήλωση, ενώ αποστέλλεται από τις τράπεζες. Ακόμη, πολλά ερωτήματα αφορούν στο ποιο πρόσωπο βαρύνεται με το τεκμήριο, στις περιπτώσεις που οι δικαιούχοι του δανείου και οφειλέτες των δόσεων είναι πάνω από ένας φορολογούμενος ή όταν υπάρχει εγγυητής ή όταν ο λήπτης του δανείου δεν ταυτίζεται με τον πραγματικά καταβάλλοντα τις τοκοχρεωλυτικές δόσεις. Διαφορές και διαφωνίες επίσης διαπιστώθηκαν και σε κάποια δάνεια των οποίων ενώ η τοκοχρεωλυτική απόσβεσή τους έχει μειωθεί λόγω υπαγωγής στον ν.3869/2010, εμφανίζεται στο ηλεκτρονικό αρχείο όπως ήταν πριν από τη μείωση, ωστόσο πάλι το ίδρυμα χορηγεί έντυπη βεβαίωση με το ορθό ποσό.

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

[...]

- 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 δάνειό 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 εκκαθάρισής 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.

12. Τέλος, σας γνωρίζουμε ότι οι διατάξεις περί υπαγωγής στη φορολογία δωρεών εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Δ/νσης Εφαρμογής Φορολογίας Κεφαλαίου και Περιουσιολογίου και η παρούσα αφορά αποκλειστικά στην εφαρμογή των διατάξεων περί τεκμηρίων.».

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, σύμφωνα με τον πίνακα δανείων που απέστειλε ηλεκτρονικά στην ΑΑΔΕ η, βάσει της ΠΟΛ.1033/2014, προέκυψαν οι καταβολές χρηματικών ποσών για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων, ποσού 86.499,56€ για τον προσφεύγοντα και 87.983,67€ για την προσφεύγουσα σύζυγό του.

Επειδή, τα ανωτέρω ποσά δεν είχαν συμπεριληφθεί στην ανωτέρω αρχική υποβληθείσα δήλωση, οι προσφεύγοντες κλήθηκαν από την αρμόδια φορολογική αρχή να προσκομίσουν τα απαραίτητα στοιχεία, εντός 5 εργάσιμων ημερών, προκειμένου να εκκαθαριστεί η με αριθ. κοινή αρχική δήλωση ΦΕΦΠ των προσφευγόντων, φορολογικού έτους 2020.

Επειδή, οι προσφεύγοντες δεν ανταποκρίθηκαν στην ανωτέρω κλήση παροχής στοιχείων, η Δ.Ο.Υ. ΡΟΔΟΥ, σύμφωνα με την με αριθ. Α.1070/2020 Απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ, προέβη στην έκδοση των ανωτέρω προσβαλλόμενων πράξεων διοικητικού προσδιορισμού ΦΕΦΠ., συμπεριλαμβάνοντας στους κωδικούς 727 και 728 «2. Από τη δαπάνη που καταβάλατε: ... η. για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής» του εντύπου Ε1 τα ποσά 86.499.56€ και 87.983,67€, αντίστοιχα, που αφορούσαν τις καταβληθείσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις δανείων.

Επειδή, οι προσφεύγοντες στην υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή αναφέρουν ότι τα ποσά 86.499.56€ και 87.983,67€, αντίστοιχα, που αφορούσαν τις καταβληθείσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις των με αριθ. /2006 και /2006 συμβάσεων στεγαστικών δανείων με οφειλέτες τους ίδιους, καλύφθηκαν εξ' ολοκλήρου από τον εγγυητή αυτών, ήτοι τον πατέρα της προσφεύγουσας, του με ΑΦΜ

Επειδή, οι προσφεύγοντες, σύμφωνα με τα όσα διαλαμβάνονται στο με αριθ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α 1107303 ΕΞ 2021/ 2-12-2021 έγγραφο της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογικής Διοίκησης, οφείλουν να προσκομίσουν τα προβλεπόμενα έγγραφα στις φορολογικές αρχές, προκειμένου η αρμόδια φορολογική αρχή με βάση τα πραγματικά περιστατικά και τα προσκομιζόμενα δικαιολογητικά να εξετάσει ποιο είναι το πραγματικά καταβληθέν ποσό και ποιος ο πραγματικά καταβάλλων και ως εκ τούτου, να προβεί σε ορθή εκκαθάριση των δηλώσεων ΦΕΦΠ.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την αποδοχή της από 15-11-2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής των: Α) του με ΑΦΜκαι Β) του, συζύγου του, με ΑΦΜ και την διενέργεια από τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. ΡΟΔΟΥ νέας εκκαθάρισης, σύμφωνα με το ανωτέρω σκεπτικό της παρούσας απόφασης.

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στους υπόχρεους.

**Ακριβές Αντίγραφο
Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α5**

ΕΛΠΙΔΑ ΝΙΝΟΥ

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.