



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α2**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604536
E-mail : ded.ath@aade.gr

Καλλιθέα, 17/10/2022

Αριθμός απόφασης: 3211

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 1036990 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
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. Τη με αριθμό πρωτοκόλλου/17-05-2022 ενδικοφανή προσφυγή του, με ΑΦΜ, κατοίκου, κατά της με αριθμό ειδοποίησης/28-03-2022 πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2020 της ΑΑΔΕ, και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.
5. Την έκθεση αιτιολογημένων απόψεων του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Καλλιθέας.
6. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α2 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με αριθμό πρωτοκόλλου/17-05-2022 ενδικοφανούς προσφυγής του, με ΑΦΜ, 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:

Ο προσφεύγων, στις 29/08/2021 υπέβαλε τη με αριθ./29-08-2021 δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2020. Επειδή θεώρησε ότι το προσυμπληρωμένο ποσό της ετήσιας δαπάνης που κατέβαλε το έτος 2020 για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων (κωδικός 727) με βάση τα αρχεία που απέστειλαν οι τράπεζες, δεν αφορούσε τον ίδιο αφού δεν κατέβαλε αυτός τις δόσεις του δανείου, υπέβαλε τη φορολογική του δήλωση χωρίς να το συμπεριλάβει σε αυτήν, με αποτέλεσμα να κληθεί για έλεγχο στη αρμόδια ΔΟΥ Καλλιθέας η οποία εκκαθάρισε τη με αριθ./29-08-2021 δήλωση του προσφεύγοντα, με βάση τα στοιχεία που εμφανίζονται αναρτημένα στο taxis και έχουν αποσταλεί από τις τράπεζες σχετικά με δάνειά του, χωρίς να έχει τη δυνατότητα τροποποίησής τους, και εξέδωσε την με αριθ. ειδοπ./28-03-2022 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020, με ποσό πληρωμής 1.202,85 ευρώ.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την επανεξέταση της προσβαλλόμενης με αριθμό ειδοποίησης/28-03-2022 πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020 της ΑΑΔΕ, ισχυριζόμενος ότι το υπ' αριθ./02-05-2007 στεγαστικό δάνειο, για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση, του οποίου εμφανίζεται να έχει ο ίδιος καταβάλει δεν εξυπηρετείται από τον ίδιο αλλά από τους γονείς του και, οι οποίοι είναι οι πραγματικοί δανειολήπτες αυτού. Προς απόδειξη των ισχυρισμών του καταθέτει υπεύθυνη δήλωσή τους, σύμφωνα με την οποία δηλώνουν ότι όλες οι δόσεις για την αποπληρωμή του δανείου καταβάλλονται από τους ίδιους.

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 10 του ν. 4172/2013 ορίζεται ότι:

«Φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων είναι ο φόρος που επιβάλλεται ετησίως στο εισόδημα που αποκτούν τα φυσικά πρόσωπα.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 31 του ν. 4172/2013 ορίζεται ότι:

«1. Για τον προσδιορισμό του τεκμαρτού εισοδήματος του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:....

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 του άρθρου 30 του ν. 4172/2013 ορίζεται ότι:

« 1 Ο φορολογούμενος που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία όταν το τεκμαρτό εισόδημά του είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημά 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.».

Επειδή, εν προκειμένω, η προσυμπλήρωση στους κωδικούς της φορολογικής δήλωσης των δαπανών που καταβάλλονται για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής, γίνεται με βάση τα αρχεία που αποστέλλουν οι τράπεζες στις αρμόδιες ΔΟΥ. Συγκεκριμένα, οι τράπεζες, τα χρηματοδοτικά ιδρύματα και οι εταιρείες παροχής πιστώσεων, υποχρεούνται να στέλνουν καταστάσεις σε ηλεκτρονικό αρχείο, με στοιχεία που αφορούν σε χρηματικά ποσά που καταβάλλονται από φυσικά πρόσωπα για τοκοχρεωλυτική απόσβεση

δανείων.

Επειδή, τα ως άνω ποσά δεν επιτρέπεται σε καμιά περίπτωση να μεταβάλλονται και όταν συντρέχει περίπτωση μεταβολή τους, η τροποποίηση μπορεί να γίνει μόνο από τον κατά νόμο αρμόδιο εκδότη αυτών, στον οποίο πρέπει να απευθύνονται οι φορολογούμενοι.

Επειδή,

σύμφωνα με το με αριθ.πρωτ./25-05-2022 σημείωμα αιτιολογημένων απόψεων της αρμόδιας ΔΟΥ Καλλιθέας, η εταιρεία «.....» απέστειλε στοιχεία για τον προσφεύγοντα για δαπάνη ποσού 5.898,15 ευρώ που κατέβαλε για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων κατά το φορολογικό έτος 2020 και συγκεκριμένα για ποσό ύψους 4.672,02 ευρώ που αφορά σε στεγαστικό δάνειο με ημερομηνία χορήγησής του 31/05/2007 από την τράπεζα και βάσει των στοιχείων αυτών η ως άνω ΔΟΥ προχώρησε στην εκκαθάριση της φορολογικής δήλωσης του προσφεύγοντος για το εν λόγω έτος.

Επειδή, ο προσφεύγων ενώ ισχυρίζεται ότι το δάνειο με αριθμό σύμβασης/02-05-2007, εξυπηρετείται από τους γονείς του και που είναι και οι πραγματικοί δανειολήπτες, πλην όμως το εν λόγω ποσό της τοκοχρεωλυτικής απόσβεσης του δανείου αυτού, δεν έχει δηλωθεί από αυτούς στην οικεία δήλωση φορολογίας εισοδήματός τους, φορολογικού έτους 2020.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με αριθμό πρωτοκόλλου/17-05-2022 ενδικοφανούς προσφυγής του, με ΑΦΜ, και την επικύρωση της με αριθμό ειδοποίησης/28-03-2022 πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2020 της ΑΑΔΕ.

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

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

Ακριβές αντίγραφο
Ο/Η Υπάλληλος του Αυτοτελούς Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α2**

ΣΤΡΑΚΟΠΟΥΛΟΥ ΑΝΤΩΝΙΑ

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.