



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 27-12-2023

Αριθμός απόφασης: 1293

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔ/ΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α8-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8-10

Ταχ. Κώδικας : 546 39 Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313332255

E-Mail : ded.thess@aade.gr

Url : www.aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 206), εφεξής Κ.Φ.Δ.,

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 (ΦΕΚ Β' 1440/27-07-2017),

δ. την με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009),

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

3. Την με αριθμό και ημερομηνία πρωτοκόλλου Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης 25-07-2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του με ΑΦΜ:, κατά της με

αριθμό ειδοποίησης/10-07-2023 πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2021 της ΑΑΔΕ με βάση την υπ. αρ. αρχική δήλωση, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τη με αριθμό ειδοποίησης/10-07-2023 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2021 της ΑΑΔΕ με βάση την υπ. αρ. αρχική δήλωση, της οποίας ζητείται η ακύρωση ή τροποποίηση.

6. Τα με αρ. πρωτ. ελεγχis/25-07-23,/04-12-2023 συμπληρωματικά έγγραφα του προσφεύγοντος.

7. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α8-Επανεξέτασης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 25-07-2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του με ΑΦΜ:, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα καθώς και επί των με αρ. πρωτ. ελεγχis/25-07-23 και/04-12-2023 συμπληρωματικών εγγράφων του προσφεύγοντος 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/10-07-2023 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος με βάση την υπ. αρ. αρχική δήλωση, φορολογικού έτους 2021 της ΑΑΔΕ, προσδιορίστηκε για τον προσφεύγοντα συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 27.374,27€.

Σύμφωνα με ηλεκτρονική πληροφόρηση που έχει η Φορολογική Διοίκηση, ο προσφεύγων κατά το έτος 2021 κατέβαλε τοκοχρεωλυτικές δόσεις (στεγαστικού δανείου που του χορηγήθηκε στις 13/09/2004 από την Τράπεζα) ύψους 75.636,38€ που δεν ανέγραψε στον κωδικό 727 «Δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής» του εντύπου Ε1 της υποβληθείσας υπ' αρ. αρχικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2021. Προκειμένου να ολοκληρωθεί η εκκαθάριση της εν λόγω δήλωσης ο προσφεύγων κλήθηκε να προσκομίσει ή να αποστείλει στην Δ.Ο.Υ μέσω της πλατφόρμας τα αιτήματά μου (myaade) στην ψηφιακή πύλη της Α.Α.Δ.Ε εντός 15 ημερών από την υποβολή της (άρθρο 14 του Κ.Φ.Δ) τα απαραίτητα δικαιολογητικά, όπως και έπραξε στις 12-09-2022. Η αρμόδια ΔΟΥ Δ' Θεσσαλονίκης δεν αποδέχθηκε τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος και

προχώρησε στην εκκαθάριση της εν λόγω δήλωσης φορολογίας λαμβάνοντας υπόψη το ποσό των 75.636,38€ στον κωδικό 727 του εντύπου Ε1.

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης και συγκεκριμένα τη νέα εκκαθάριση της αρχικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2021, και τη διαγραφή του ποσού των 75.636,38€ από τον κωδικό 727 «Δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής». Ισχυρίζεται ότι δεν έχει πλέον στην ιδιοκτησία του το ακίνητο για το οποίο είχε λάβει το εν λόγω δάνειο, αλλά το έχει δωρίσει στην του του , εγγυήτρια του δανείου, με το με αριθμ. /2013 συμβόλαιο δωρεάς του συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης , η οποία και έχει προβεί στην εξόφληση του δανείου καθώς πούλησε το ανωτέρω ακίνητο σε τρίτους με το με αριθμό /26-03-2021 συμβόλαιο πώλησης οριζόντιας ιδιοκτησίας (διαμερίσματος) οικοδομής του συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης

Επειδή, στο άρθρο 3 του Ν 4172/2013 ορίζεται ότι: «1. Ο φορολογούμενος που έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημά του που προκύπτει στην ημεδαπή και την αλλοδαπή, ήτοι το παγκόσμιο εισόδημά του που αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος».

Επειδή, στο άρθρο 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. . 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».

Επειδή, στο άρθρο 32 του Ν 4172/2013 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, στο άρθρο 34 του Ν 4172/2013 ορίζεται ότι:

«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 ...

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, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1076/2015 με θέμα «Οδηγίες για την ορθή εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος (άρθρα 30-34 Ν.4172/13)», στην περίπτωση σ' του άρθρου 32:

«Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού προσδιορίζονται τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται από το φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα εξαρτώμενα μέλη για απόκτηση περιουσιακών στοιχείων και λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό του ετήσιου εισοδήματος.

Σημειώνεται ότι οι διατάξεις του άρθρου αυτού εφαρμόζονται μόνο όταν τις οικείες δαπάνες πραγματοποιούν φυσικά πρόσωπα, ως ιδιώτες και όχι στα πλαίσια άσκησης επιχειρηματικής δραστηριότητας όπου οι σχετικές αγορές έχουν καταχωρηθεί στα λογιστικά τους αρχεία.

Επίσης λαμβάνονται υπόψη μόνο τα ποσά που πραγματικά καταβάλλονται στο φορολογικό έτος (ποσό δόσης, προκαταβολής κ.τ.λ.) και όχι το συνολικό ποσό της αγοράς που πιθανόν μέρος του να καταβληθεί σε επόμενο φορολογικό έτος Σύμφωνα με τις διατάξεις αυτής της παραγράφου 1 του άρθρου αυτού, ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται 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.

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».

Επειδή, σύμφωνα με τη ΔΕΑΦ Α 1107303 ΕΞ 2021/02-12-2021 με θέμα «Εφαρμογή των διατάξεων της περίπτωσης στ' του άρθρου 32 του ν. 4172/2013 (Α' 167)»

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

7...., 8...., 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 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».

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1033/2014, όπως αυτή τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ 1054/02-03-2015, την ΠΟΛ 1260/03-12-2015, την Α 1177/2019 και την Α 1271/2021, 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

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.».

Επειδή, ο προσφεύγων συνυποβάλλει στην υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή :

-Αντίγραφο του με αριθμό/13-09-2004 συμβολαίου πώλησης διαμερίσματος της συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης με το οποίο ο προσφεύγων αγόρασε ένα διαμέρισμα (κατοικία) καθαρού εμβαδού 86,73 τ.μ. στο ισόγειο οικοδομής κείμενης στη θέση «.....» και σήμερα επί της οδού του οικισμού του Δήμου Θεσσαλονίκης αντί τιμήματος 65.000€.

-Αντίγραφο της με αριθμό/13-09-2004 σύμβασης στεγαστικού δανείου ποσού 100.000,00€ μεταξύ της τράπεζας και του προσφεύγοντος ως οφειλέτη και των α) του (..... του προσφεύγοντος) β) του και γ) του ως με ποσό προσημείωσης 120.000€ με σκοπό του δανείου την αγορά και αποπεράτωση διαμερίσματος (κατοικίας) καθαρού εμβαδού 86,73 τ.μ. στο ισόγειο οικοδομής στη θέση «.....» του οικισμού του Δήμου Θεσσαλονίκης.

-Αντίγραφο της από 22/02/2006 βεβαίωσης χορήγησης ή αποπληρωμής στεγαστικού δανείου της τράπεζας για το έτος 2005 από την οποία προκύπτει πως ο προσφεύγων έλαβε στεγαστικό δάνειο με αριθμό ποσού 100.000,00€ και ημερομηνία εκταμίευσης 13-09-2004 (αρ. σύμβασης).

-Αντίγραφο του με αριθμό/19-09-2013 συμβολαίου δωρεάς εν ζωή του συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης με το οποίο ο προσφεύγων μεταβίβασε λόγω δωρεάς κατά πλήρη κυριότητα το ως άνω ακίνητο στην του του Α.Φ.Μ.

-Αντίγραφο δήλωσης στοιχείων ακινήτων Ε9 με αριθμό δήλωσης/11-7-2014, για το έτος 2014 με την οποία διαγράφεται το ως άνω ακίνητο από τον προσφεύγοντα με αιτία διαγραφής τη δωρεά (αρ. συμβολαίου/19-09-2013).

-Αντίγραφο του από 27-03-2015 διαζευκτηρίου της Ιεράς Μητρόπολης και μεταξύ του προσφεύγοντος και της του με το οποίο λύθηκε ο από 03/10/2020 τέλεσθείς γάμος.

-Αντίγραφο του από 01-09-2022 πιστοποιητικού οικογενειακής κατάστασης του προσφεύγοντος εκδοθέντος από τον Δήμο Ν. Αττικής σύμφωνα με το οποίο στην υπ' αρ.οικογενειακή του μερίδα εμφανίζεται μόνο ο ίδιος.

- Αντίγραφο του με αριθμό/26-03-2021 συμβολαίου πώλησης οριζόντιας ιδιοκτησίας (διαμερίσματος) οικοδομής του συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης με το οποίο η εγγυήτρια του δανείου του Α.Φ.Μ. μεταβιβάζει το ως άνω ακίνητο αντί τιμήματος 75.000,00€ στους α) του ΑΦΜκαι β) του ΑΦΜ

-Αντίγραφο κίνησης λογαριασμού ταμειευτηρίου μισθοδοσίας με αριθμό (Τράπεζα) της για την περίοδο 22/04/2021 έως 22/07/2021 απ' όπου προκύπτει στις 07-06-2021 η χρέωση συνολικού ποσού 74.422,58€ για την αποπληρωμή δανείου με αριθμό

-Αντίγραφο της από 07-06-2021 εντολής προς την Τράπεζαολικής αποπληρωμής του δανείου με αριθμό του προσφεύγοντος ποσού 74.594,61€ με εντολέα την

-Αντίγραφο της από 19-07-2022 βεβαίωσης εξόφλησης δανειακού λογαριασμού με αριθμό και αριθμό σύμβασης, στο όνομα του προσφεύγοντος.

-Εκτύπωση εντύπου Ε1 δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του προσφεύγοντος για το φορολογικό έτος 2020 (αριθμός δήλωσης/16-07-2021), όπου στον κωδικό 727 «Δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής» δηλώνεται ποσό 2.911,80€.

-Το από 24-08-2022 αποδεικτικό υποβολής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του προσφεύγοντος για το φορολογικό έτος 2021 (αριθμός δήλωσης) και εκτύπωση εντύπου Ε1, όπου στον κωδικό 727 «Δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής» δηλώνεται ποσό 75.636,38€.

-Την με αριθμό ειδοποίησης/10-07-2023 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος με βάση την αρχική δήλωση, φορολογικού έτους 2021 (αριθμ. δήλωσης),

-Εκτύπωση εισερχόμενου μηνύματος από την πλατφόρμα my aade/e-κοινοποιήσεις με ημερομηνία ανάγνωσης 14-07-2023.

-Το απόσπασμα περιγραφικής βάσης του κτηματολογικού γραφείου με ημερομηνία εκτύπωσης 25-07-2023 που αφορά το ακίνητο με ΚΑΕΚ (οριζόντια ιδιοκτησία 86,73 τ.μ στην θέση “ ” του Δήμου

- Αντίγραφο της ηλεκτρονικής ενημέρωσης για εισοδήματα-δάνεια-δαπάνες που έχει στην διάθεση της η Α.Α.Δ.Ε. και αφορούν την δήλωση του φορολογικού έτους 2021 του προσφεύγοντος.
- Αντίγραφο της ΠΟΛ 1076/2015 της Γ.Γ.Δ.Ε. του Υπουργείου Οικονομικών.
- Αντίγραφο της με αριθμό 1125/12-04-20222 απόφασης της Δ.Ε.Δ. Αθηνών.

Επειδή, σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις, η απόσβεση δανείων και πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής, θεωρείται ετήσια αντικειμενική δαπάνη, η οποία βαρύνει καταρχήν το λήπτη του δανείου. Ωστόσο, σε κάθε περίπτωση εξετάζεται το ποιος πραγματικά κατέβαλε τα σχετικά ποσά.

Επειδή, με βάση τα αρχεία που απέστειλε η Τράπεζαστην ΑΑΔΕ, ο προσφεύγων κατέβαλε κατά το φορολογικό έτος 2021 ποσό 75.636,38€ για στεγαστικό δάνειο το οποίο του χορηγήθηκε στις 13/09/2004.

Επειδή, στο με αριθμό/19-09-2013 συμβόλαιο δωρεάς εν ζωή του συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης με το οποίο ο προσφεύγων μεταβιβάζει λόγω δωρεάς το ως άνω ακίνητο στην του..... του Α.Φ.Μ. κατά πλήρη κυριότητα και συγκεκριμένα στο φύλλο 4 γίνεται αναφορά σε υπόλοιπο δανείου ποσού 82.482,14€.

Επειδή, στο με αριθμό/26-03-2021 συμβολαίου πώλησης οριζόντιας ιδιοκτησίας (διαμερίσματος) οικοδομής του συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης με το οποίο η εγγυήτρια του δανείου του Α.Φ.Μ. πώλησε το υπό κρίση ακίνητο αντί τιμήματος 75.000,00€ σε τρίτους, ρητά δηλώνεται ότι υφίσταται προσημείωση υποθήκης ασφαλιζόμενου ποσού 120.000€ την οποία η Τράπεζα (καθολική διάδοχος τράπεζα) θα αίρει μετά την είσπραξη ποσού 74.808,38€ (από δάνειο που θα χορηγήσει στους αγοραστές) για την εξόφληση του διασφαλισθέντος ποσού, προσημείωσής υποθήκης και την εξάλειψη της, που αναλαμβάνει η πωλήτρια (φύλλο 4).

Επειδή, ο με αριθμ. λογαριασμός στην Τράπεζα, από τον οποίο πραγματοποιήθηκε η ολική αποπληρωμή του με αριθμό σύμβασης (αριθμός δανειακού λογαριασμού) στεγαστικού δανείου του προσφεύγοντος ποσού 74.594,61€ (σύμφωνα με την από 07/06/2021 εντολή ολική αποπληρωμής δανείου)

έχει ως στοιχεία πελάτη την εγγυήτρια του Α.Φ.Μ.
και έχει υπογραφεί απ' αυτήν η σχετική εντολή.

Επειδή, η εγγυήτρια του εν λόγω δανείου του Α.Φ.Μ. δεν
έχει συμπεριλάβει στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2021 στον κωδικό
728 «Δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής» κανένα ποσό
ενώ έχει δηλώσει ποσό 75.000€ στον κωδικό 781 «Χρηματικά ποσά που προέρχονται από
διάθεση περιουσιακών στοιχείων».

Κατόπιν των ανωτέρω, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος προβάλλεται βάσιμα και
γίνεται αποδεκτός

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την αποδοχή της από 25-07-2023 και με αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανούς
προσφυγής του του με ΑΦΜ: Καλείται ο Προϊστάμενος της ΔΟΥ
Δ' Θεσσαλονίκης όπως προβεί σε νέα εκκαθάριση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματός του
φορολογικού έτους 2021 σύμφωνα με το σκεπτικό της παρούσας απόφασης.

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

Ακριβές αντίγραφο
Η υπάλληλος του Αυτοτελούς
Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

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

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
Α8 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΖΑΧΑΡΑΚΗ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ**

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.