



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 05/03/2024

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 609

ΤΜΗΜΑ : Α2 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 2131604536
E-mail : ded.ath@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, ΦΕΚ Α' 206/04-11-2022), εφεξής Κ.Φ.Δ.

β. Του άρθρου 10 της Δ.ΟΡΓ.Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 (ΦΕΚ Β' 4738/ 26.10.2020) Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων [Α.Α.Δ.Ε.] 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' 1440/27-04-2017).

δ. Της Α.1165/22-11-2022 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 6009/25-11-2022).

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 Β' 2759/Τ.Β'/01-09-2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΔΕΔ) «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης 07/11/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή της, με ΑΦΜ

κατοίκου ΠΑΛΛΗΝΗΣ, επί της οδού, κατά της με αριθ. ειδ/σης:/13-10-2023 (αριθ. δήλωσης/2023 και Α.Χ.Κ.:) Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού ΦΕΦΠ, φορολογικού έτους 2022, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΧΟΛΑΡΓΟΥ και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τη αριθ. ειδ/σης:/13-10-2023 (αριθ. δήλωση/2023 και Α.Χ.Κ.:) Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού ΦΕΦΠ, φορολογικού έτους 2022, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΧΟΛΑΡΓΟΥ, της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΧΟΛΑΡΓΟΥ.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 07/11/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής της, 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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

- Με τη με αριθ. ειδ/σης:/13-10-2023 (αριθ. δήλωση/2023 και Α.Χ.Κ.:) Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού ΦΕΦΠ, φορολογικού έτους 2022, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΧΟΛΑΡΓΟΥ, προσδιορίστηκε στην προσφεύγουσα κύριος φόρος εισοδήματος, ποσού 18.876,89€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης, ποσού 3.724,45€, ήτοι συνολικό ποσό πληρωμής ύψους 22.151,34€.

ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Το έτος 2010, η προσφεύγουσα έλαβε προσωπικό - καταναλωτικό δάνειο από το πιστωτικό ίδρυμα ΑΕ (η οποία μετέπειτα εξαγοράσθηκε από την) συνολικού ποσού 80.000,00 ευρώ, σύμφωνα με τη υπ' αριθ. / 11-05-2010 σύμβαση χορήγησης προσωπικού - καταναλωτικού δανείου με εγγυητές τον και την χήρα

Στις 03/08/2023, η προσφεύγουσα υπέβαλε τη με αριθ. αρχική δήλωση φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2022 (εισοδήματα 01/01/2022 - 31/12/2022), η οποία δεν εκκαθαρίσθηκε αρχικά διότι δεν είχε συμπεριληφθεί στην υποβληθείσα δήλωση ποσό που αφορούσε την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείου οποιαδήποτε μορφής (κωδικός 727).

Ειδικότερα, από τον πίνακα δανείων που απέστειλε ηλεκτρονικά στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.) η πιστώτρια Τράπεζα «.....» προέκυψε ότι η προσφεύγουσα, για το

έτος 2022, προέβη σε καταβολή, συνολικού ποσού 59.474,43€, για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση του ως άνω δανείου.

Εν συνεχεία, η αρμόδια φορολογική αρχή, με βάση τα διαθέσιμα στοιχεία που είχε στην διάθεσή της συμπεριέλαβε στον κωδικό 727 (δαπάνη για τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων) του εντύπου Ε1 της προσφεύγουσας, το ποσό των 59.474,43€, γεγονός το οποίο είχε ως αποτέλεσμα η προσφεύγουσα να φορολογηθεί από την φορολογική αρχή, για το φορολογικό έτος 2022, με προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών και να της προσδιοριστεί τελικά φόρος προς καταβολή συνολικού ποσού 22.151,34 €, σύμφωνα με την ως άνω εκδοθείσα προσβαλλόμενη πράξη διοικητικού προσδιορισμού ΦΕΦΠ, φορολογικού έτους 2022.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της ως άνω προσβαλλόμενης Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού ΦΕΦΠ, φορολογικού έτους 2022, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΧΟΛΑΡΓΟΥ, συνολικού ποσού ύψους 22.151,34€, προβάλλοντας τον ισχυρισμό ότι δεν έχει καταβάλλει η ίδια το ποσό των 57.170,43€ στην Τράπεζα, άρα δεν συντρέχει νόμιμη περίπτωση εφαρμογής του τεκμηρίου αποπληρωμής δανείου στο πρόσωπό της, με αποτέλεσμα να αιτείται την διόρθωση του κωδικού 727 «Από τη δαπάνη που καταβάλατε (...) η) για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιαδήποτε μορφής». Προς επίρρωση του ισχυρισμού της, η προσφεύγουσα προσκομίζει τα κάτωθι:

- α) την υπ' αριθ. / 11-05-2010 σύμβαση χορήγησης προσωπικού – καταναλωτικού δανείου με εμπράγματα ασφάλεια,
- β) το από 07/08/2023 έγγραφο της με τις κινήσεις του λογαριασμού της, σύμφωνα με το οποίο ο κατέθεσε στο λογαριασμό της στις 28/07/2022 το ποσό των 57.170,43€ και ταυτοχρόνως,
- γ) το από 28/07/2022 γραμμάτιο είσπραξης βάσει του οποίου προέκυψε κατάθεση του ποσού των 50.375,46€ με εντολέα συναλλαγής την προσφεύγουσα και δικαιούχο λογαριασμού τον

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 23 «Εξουσίες της Φορολογικής Διοίκησης» του Κ.Φ.Δ., ορίζεται ότι:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία) και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον

φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 18 «Υποβολή φορολογικής δήλωσης» του Κ.Φ.Δ., ορίζεται ότι:

«1. α) Ο υπόχρεος σε υποβολή φορολογικών δηλώσεων υποβάλλει τις φορολογικές δηλώσεις στη Φορολογική Διοίκηση κατά τον χρόνο που προβλέπεται από την οικεία φορολογική νομοθεσία.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 19 «Υποβολή τροποποιητικής φορολογικής δήλωσης» του Κ.Φ.Δ., 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. [...]

3. α) Τροποποιητική φορολογική δήλωση υποβάλλεται οποτεδήποτε μέχρι την κοινοποίηση προσωρινού προσδιορισμού του φόρου από τη Φορολογική Διοίκηση ή μέχρι την παραγραφή του δικαιώματος της Φορολογικής Διοίκησης για έκδοση πράξης προσδιορισμού του φόρου.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 30 «Εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας» του ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), 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.

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.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. στ' του άρθρου 32 «Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων» του ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), 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 την ΠΟΛ 1076/26.3.2015 με θέμα «Οδηγίες για την ορθή εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος (άρθρα 30-34 Ν.4172/13)» διευκρινίζεται 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.»

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 τοκοχρεολυτικών 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 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.

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, η προσφεύγουσα έλαβε το έτος 2010 προσωπικό - καταναλωτικό δάνειο από το πιστωτικό ίδρυμα ΑΕ (η οποία μετέπειτα εξαγοράσθηκε από την) συνολικού ποσού 80.000,00 ευρώ, σύμφωνα με την υπ' αριθ. / 11-05-2010 σύμβαση χορήγησης προσωπικού - καταναλωτικού δανείου με εγγυητές τον και την χήρα

Επειδή, σύμφωνα με τον πίνακα δανείων που απέστειλε ηλεκτρονικά στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.) η πιστώτρια Τράπεζα «.....» προέκυψε ότι η προσφεύγουσα, για το έτος 2022, προέβη σε καταβολή, συνολικού ποσού 59.474,43€, για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση του ως άνω δανείου.

Επειδή, το ανωτέρω ποσό, που αφορούσε την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείου δεν είχε συμπεριληφθεί στην υποβληθείσα με αριθ. / 03-08-2023 αρχική δήλωση φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2022 (εισοδήματα 01/01/2022 - 31/12/2022), της προσφεύγουσας.

Επειδή, 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 μεταβολής τους, η τροποποίηση μπορεί να γίνει μόνο από τον κατά νόμο αρμόδιο εκδότη αυτών, στον οποίο πρέπει να απευθύνονται οι φορολογούμενοι.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, η αρμόδια φορολογική αρχή, με βάση τα διαθέσιμα στοιχεία που είχε στην διάθεσή της, ορθώς, συμπεριέλαβε στον κωδικό 727 (δαπάνη για τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων) του εντύπου Ε1 της προσφεύγουσας, το ποσό των 59.474,43€, γεγονός το οποίο είχε ως αποτέλεσμα η προσφεύγουσα να φορολογηθεί από την φορολογική αρχή, για το φορολογικό έτος 2022, με προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών και να της προσδιοριστεί τελικά φόρος προς καταβολή συνολικού ποσού 22.151,34 €, σύμφωνα με τη με αριθ. ειδ/σης: / 13-10-2023 (αριθ. δήλωση / 2023 και Α.Χ.Κ.:) Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού ΦΕΦΠ, φορολογικού έτους 2022, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΧΟΛΑΡΓΟΥ.

Επειδή, η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ισχυρίζεται ότι αφενός μεν δεν έχει καταβάλλει η ίδια το ποσό των 57.170,43€ στην Τράπεζα, άρα δεν συντρέχει νόμιμη περίπτωση εφαρμογής του τεκμηρίου αποπληρωμής δανείου στο πρόσωπό της, αφετέρου δε αιτείται την διόρθωση του κωδικού 727 «Από τη δαπάνη που καταβάλατε (...) η) για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων οποιαδήποτε μορφής».

Προς επίρρωση του ισχυρισμού της, η προσφεύγουσα προσκομίζει τα κάτωθι:

α) την υπ' αριθ. / 11-05-2010 σύμβαση χορήγησης προσωπικού – καταναλωτικού δανείου με εμπράγματη ασφάλεια (εγγραφή προσημείωσης υποθήκης επί ακινήτου), με εγγυητές τον, στην οποία αναφέρεται ότι:

«Εμπράγματα Ασφάλειες:

1. Προς εξασφάλιση κάθε απαίτησης της Τράπεζας από την παρούσα Σύμβαση Δανείου και όπως αυτή τυχόν τροποποιηθεί στο μέλλον, κατά κεφάλαιο, τόκους συμβατικούς και υπερημερίας, τόκους επί τόκων, προμήθειες, νόμιμες προσαυξήσεις, φόρους και τέλη υπέρ τρίτων, πάσης φύσης έξοδα περιλαμβανομένων των δικαστικών, των εξόδων ασφαλιστικής κάλυψης πυρασφάλειας με τους τόκους τους κλπ. και μέχρι την πλήρη και ολοσχερή εξόφλησή τους, ο Οφειλέτης (ή ο Εγγυητής) αναλαμβάνει την υποχρέωση να συναινέσει στην εγγραφή πρώτης σε σειρά προσημείωσης υποθήκης για το ποσό των είκοσι τεσσάρων χιλιάδων Ευρώ (€24.000,00) πλέον τόκων και εξόδων, σε ακίνητο ιδιοκτησίας του και αποδοχής της Τράπεζας, [...]

2. Προς εξασφάλιση κάθε απαίτησης της Τράπεζας από την παρούσα Σύμβαση Δανείου, και όπως αυτή τυχόν τροποποιηθεί στο μέλλον, κατά κεφάλαιο, τόκους συμβατικούς και υπερημερίας, τόκους επί τόκων, προμήθειες, νόμιμες προσαυξήσεις, φόρους και τέλη υπέρ τρίτων, πάσης φύσης έξοδα περιλαμβανομένων των δικαστικών κ.λ.π. και μέχρι την πλήρη και ολοσχερή εξόφλησή τους, ο Οφειλέτης ή ο Εγγυητής (Ενεχυράζων) αναλαμβάνει την υποχρέωση να συστήσει υπέρ της αποδεχόμενης Τράπεζας εμπράγματο δικαίωμα ενεχύρου επί της απαίτησής του εκ της τηρουμένης στην Τράπεζα και στο όνομά του, Κατάθεσης με αριθμό λογαριασμού 0034060-53-01-5 το υπόλοιπο της οποίας ανέρχεται σήμερα στο ποσό των Εξήντα χιλιάδων Ευρώ (€60.000,00).[...].».

β) το από 07/08/2023 έγγραφο της με τις κινήσεις του λογαριασμού της, σύμφωνα με το οποίο ο κατέθεσε στο λογαριασμό της στις 28/07/2022 το ποσό των 57.170,43€ και ταυτοχρόνως,

γ) το από 28/07/2022 γραμμάτιο είσπραξης βάσει του οποίου προέκυψε κατάθεση του ποσού των 50.375,46€ με εντολέα συναλλαγής την προσφεύγουσα και δικαιούχο λογαριασμού τον

Επειδή, από την 07/08/2023 προσκομισθείσα αναλυτική κίνηση του με αριθμού (IBAN) «GR.....» τραπεζικού λογαριασμού της με δικαιούχο την προσφεύγουσα, προκύπτουν στις 28/07/2022 δύο (2) πιστωτικές κινήσεις (με ώρες συναλλαγής 09:26:28 και 09:30:08) συνολικού ύψους 57.170,43€ με περιγραφή συναλλαγής «..... ΓΙΑ ΕΞΟΦ. ΔΑΝΕΙΟΥ» , ενώ ταυτόχρονα την ίδια ημερομηνία προκύπτουν τρεις (3) χρωστικές κινήσεις (με ώρες συναλλαγής και) συνολικού ύψους 57.170,43€ με περιγραφή συναλλαγής «ΔΑΝΕΙΟ -».

Επειδή, στο προσκομιζόμενο, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, «ΓΡΑΜΜΑΤΙΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ» της, με Α/Α ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟΥ/28-07-2022 αναφέρεται ότι πρόκειται για συμψηφιστική εγγραφή και το ποσό των 50.375,46€ αφορά την επιστροφή του εν λόγω ποσού στην προσφεύγουσα λόγω « ΑΠΟΔ ΕΝΕΧΥΡΙΑΣΗΣ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΟ», που στη συνέχεια κατ' εντολή της πιστώνεται στο με αριθμό «...../.....» τραπεζικό λογαριασμό με δικαιούχο του λογαριασμού τον, δηλαδή προκύπτει ότι η προσφεύγουσα επιστρέφει στον τέως σύζυγό της και εγγυητή του δανείου το εν λόγω ποσό.

Επειδή, από την υπ' αριθ. / 11-05-2010 σύμβαση χορήγησης προσωπικού - καταναλωτικού δανείου με εμπράγματα ασφάλεια (εγγραφή προσημείωσης υποθήκης επί ακινήτου), προκύπτει ότι για να χορηγηθεί το δάνειο από την τράπεζα στην προσφεύγουσα, ο Οφειλέτης ή ο Εγγυητής (Ενεχυράζων) αναλαμβάνει την υποχρέωση να συστήσει υπέρ της αποδεχόμενης Τράπεζας εμπράγματο δικαίωμα ενεχύρου επί της απαίτησής του εκ της τηρουμένης στην και στο όνομά του, κατάθεσης με αριθμό λογαριασμού το υπόλοιπο της οποίας ανέρχεται σήμερα στο ποσό των Εξήντα χιλιάδων Ευρώ (€ 60.000,00).

Επειδή, από τα ως άνω αναφερθέντα προκύπτει ότι για την εξόφληση του δανείου κατατέθηκε στον τραπεζικό λογαριασμό της προσφεύγουσας το συνολικό ποσό των **57.170,43€** από τον τέως σύζυγο και εγγυητή του δανείου, σύμφωνα με τα προσκομισθέντα τραπεζικά παραστατικά, ήτοι ποσό που βαρύνει τον τέως σύζυγο και εγγυητή του δανείου για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση αυτού και όχι την ίδια την προσφεύγουσα. Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας γίνεται αποδεκτός.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης 07/11/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής της, με ΑΦΜ, και την επανεκκαθάριση της Δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος φορολογικού έτους 2022, σύμφωνα με το ως άνω σκεπτικό.

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στην υπόχρεη.

Ακριβές Αντίγραφο

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

Ο Υπάλληλος του Τμήματος

Διοικητικής Υποστήριξης

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α2**

ΑΝΤΩΝΙΑ ΣΤΡΑΚΟΠΟΥΛΟΥ

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.