



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 01-05-2024

Αριθμός απόφασης: 1256

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α3**

Ταχ. Δ/ση: Φιλαδελφείας 8 & Σάμου

Ταχ. Κώδικας: 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο: 2131312349

Email: ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α. του άρθρου 72 του νέου Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Ν. 5104/2024, Α' 58).

β. του άρθρου 10 της με αριθμό Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23-10-2020 απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)» (ΦΕΚ 4738/τ. Β' /26-10-2020), όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει.

γ. της με αριθμό ΠΟΛ. 1064/12-04-2017 απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ 1440/τ. Β' /27-04-2017).

δ. της με αριθμό Α. 1165/22-11-2022 απόφασης του Διοικητή της 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 ΑΑΔΕ» (ΦΕΚ 6009/τ. Β' /25-11-2022).

2. Τη με αριθμό ΠΟΛ. 1069/04-03-2014 εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Τη με αριθμό Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30-08-2016 απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών με θέμα «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής» (ΦΕΚ 2759/τ. Β' /01-09-2016).

4. Την από και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή της, κατοίκου κατά της από και με αριθμό δήλωσης και με αριθμό ειδοποίησης πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου με βάση το άρθρο 32 παρ. 2 και 3 του ΚΦΔ φορολογικού έτους 2017 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την ανωτέρω πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου με βάση το άρθρο 32 παρ. 2 και 3 του ΚΦΔ φορολογικού έτους 2017 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας, της οποίας ζητείται η ακύρωση.
6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Επανεξέτασης Α3, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής της, 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:

Με την από και με αριθμό δήλωσης και με αριθμό ειδοποίησης πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου με βάση το άρθρο 32 παρ. 2 και 3 του ΚΦΔ φορολογικού έτους 2017 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας προσδιορίστηκε για την προσφεύγουσα τελικό χρεωστικό ποσό φόρου ύψους 10.012,20€ έναντι αρχικού χρεωστικού ποσού φόρου ύψους 810,13€, ήτοι προέκυψε σε βάρος της διαφορά φόρου προς καταβολή ποσού ύψους 9.202,07€.

Ιστορικό

Η αρμόδια φορολογική αρχή (Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας), ακολουθώντας τις οδηγίες που δόθηκαν με το με αριθμό πρωτοκόλλου Δ.Φ.Σ. έγγραφο της Διεύθυνσης Εφαρμογής Άμεσης Φορολογίας της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογίας της ΑΑΔΕ με θέμα «Οδηγίες προς τις Δ.Ο.Υ. για την αξιοποίηση πληροφοριών διασταυρώσεων χρηματοοικονομικών δεδομένων αλλοδαπής, ως προς την υποβολή δήλωσης φορολογίας εισοδήματος (Ε1), φορ. έτους 2017», εξέδωσε την τη με αριθμό δήλωσης και με αριθμό ειδοποίησης πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου με βάση το άρθρο 32 παρ. 2 και 3 του ΚΦΔ φορολογικού έτους 2017, με την οποία προσδιόρισε για την προσφεύγουσα ποσό φόρου ύψους 10.012,20€, λαμβάνοντας υπόψη εισόδημα από τόκους αλλοδαπής προέλευσης (.....) που έλαβε το έτος 2017, ποσού ύψους 42.068,95€, για το οποίο η Ελλάδα έχει δικαίωμα φορολόγησης.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά να γίνει δεκτή η κρινόμενη ενδικοφανής προσφυγή της και να ακυρωθεί η ανωτέρω προσβαλλόμενη πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου με βάση το άρθρο 32 παρ. 2 και 3 του ΚΦΔ φορολογικού έτους 2017 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας, προβάλλοντας τους εξής ισχυρισμούς:

- **«Παράνομη και εσφαλμένη εκκαθάριση δήλωσης φορολογίας εισοδήματος λόγω εσφαλμένης καταχώρισης και φορολόγησης ποσού τόκων, οι οποίοι αντιστοιχούν σε κοινό λογαριασμό, όταν το ποσό έχει ήδη δηλωθεί και φορολογηθεί από τον πραγματικό δικαιούχο του.»**.

Ειδικότερα, αναφέρει ότι η φορολογική αρχή, για τον προσδιορισμό του εν λόγω ποσού φόρου, συνυπολόγισε ως φορολογητέα εισοδήματά της και τόκους καταθέσεων τραπεζικού λογαριασμού στην, του οποίου τυγχάνει συνδικαιούχος, με κύριο δικαιούχο και πραγματικό τροφοδότη του λογαριασμού αυτού τον πατέρα της, Πρόκειται για ποσά τόκων που προέκυψαν μετά την ολοκλήρωση διαδικασίας διασταυρώσεων χρηματοοικονομικών δεδομένων στο πλαίσιο αυτόματης ανταλλαγής από την αλλοδαπή. Όπως προκύπτει από την προσβαλλόμενη πράξη, στο συνολικό φορολογητέο εισόδημά της του

φορολογικού έτους 2017 προστέθηκε ποσό ύψους 42.793,67€ ως εισόδημα από μερίσματα-τόκους-δικαιώματα, εκ του οποίου το ποσό των 42.068,95€, το οποίο εμφανίζεται στον κωδικό 669 της δήλωσης (έντυπο Ε1), αντιστοιχεί σε τόκους αλλοδαπής προέλευσης.

Ωστόσο, όλως εσφαλμένως το εν λόγω ποσό συμπληρώθηκε κατά την υποβολή της οίκοθεν δήλωσης και κατ' επέκταση εσφαλμένως η φορολογική αρχή προχώρησε στην εκκαθάριση αυτής, δεδομένου ότι το επίμαχο ποσό τόκων αποτελεί τόκους καταθέσεων από κοινό τραπεζικό λογαριασμό στην αλλοδαπή, και συγκεκριμένα της Τράπεζας στην, του οποίου τυγχάνει συνδικαιούχος με τον πατέρα της,, ο οποίος, όμως, αποτελεί τον κύριο δικαιούχο και αποκλειστικό τροφοδότη του εν λόγω λογαριασμού. Εξάλλου, ο τελευταίος, ως κύριος δικαιούχος καταχώρισε νομίμως το επίμαχο ποσό τόκων στην οικεία δήλωση φορολογίας εισοδήματός του για το φορολογικό έτος 2017 (κωδ. 669) και απέδωσε τον αναλογούντα σε αυτούς φόρο, καλυπτομένης έτσι πλήρως της σχετικής υποχρέωσης δήλωσης και φορολόγησης του εν λόγω εισοδήματος.

- «Παράνομη διπλή φορολόγηση του ίδιου ποσού, δεδομένου ότι, όπως προαναφέρθηκε, τα εισοδήματα αυτά έχουν πλήρως δηλωθεί από τον πραγματικό δικαιούχο του σχετικού τραπεζικού λογαριασμού και έχει εξοφληθεί στο ακέραιο ο φόρος που αναλογεί σε αυτά.».

Προς τεκμηρίωση των ισχυρισμών της προσκομίζει:

α) την από δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2017, μετά της οικείας πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου, του πατρός της,, με Α.Φ.Μ., εκ των οποίων προκύπτει ότι νομίμως δηλώθηκε στους οικείους κωδικούς [βλ. κωδ. 669 «Τόκοι (προ φόρου) αλλοδαπής προέλευσης» και κωδ. 659] το σύνολο των εισοδημάτων που προέρχονται από τόκους, μεταξύ των οποίων και το επίμαχο ποσό τόκων από το λογαριασμό της Τράπεζας στην, ορθώς δε προσδιορίστηκε δια της οικείας εκκαθάρισης ο φόρος εισοδήματός του και για τα εισοδήματα αυτά,

β) κατάσταση στην οποία γίνεται αναλυτική αναφορά των ποσών τόκων και υπεραξιών που εμπεριέχονται στα συνολικά ποσά εισοδημάτων που δηλώθηκαν στους οικείους κωδικούς της ανωτέρω δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2017 του πατρός της,, από την οποία προκύπτει πλήρως ότι το σύνολο των τόκων που αφορούν στο λογαριασμό της Τράπεζας στην, ήτοι ποσό ύψους 42.307,32€, έχει συμπεριληφθεί στην οικεία δήλωσή του και έχει ήδη νομίμως φορολογηθεί, και

γ) την από ανακεφαλαιωτική κατάσταση του λογαριασμού της Τράπεζας στην, για την επίμαχη φορολογική περίοδο 01-01-2017 - 31-12-2017, εκ της οποίας προκύπτει αφενός ότι το ως άνω ποσό ύψους 42.307,32€ αποτελεί το συνολικό ποσό των τόκων που αντιστοιχούν στον εν λόγω λογαριασμό για το φορολογικό έτος 2017 και αφετέρου ότι πρόκειται για κοινό λογαριασμό, του οποίου πρώτος κατά σειρά δικαιούχος τυγχάνει ο πατέρας της και δεύτερη η ίδια,

βάσει των οποίων, όπως ισχυρίζεται, αποδεικνύεται πλήρως ότι το εισόδημα που προέρχεται από τους εν λόγω τόκους έχει ήδη δηλωθεί και φορολογηθεί στο σύνολό του από τον πραγματικό δικαιούχο του περί ου ο λόγος λογαριασμού στην, άρα ουδεμία υποχρέωση υφίστατο ως προς το πρόσωπό της καταχώρισης του σχετικού ποσού στην υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2017, όπως εσφαλμένως διατείνεται η φορολογική αρχή, προβαίνοντας στην εκκαθάριση αυτής ως τέτοιας.

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 3 «Υποκείμενα του φόρου» του Ν. 4172/2013 (ΦΕΚ Α' 167) 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. Κατ' εξαίρεση ο φορολογούμενος που είναι αλλοδαπό προσωπικό των εγκατεστημένων στην Ελλάδα γραφείων, σύμφωνα με τις διατάξεις του α.ν. 89/1967 (Α' 132), όπως ισχύει, υπόκειται σε φόρο στην Ελλάδα μόνο για το εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα.

2. Ο φορολογούμενος που δεν έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημά του που προκύπτει στην Ελλάδα και αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος.».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 37 «Τόκοι» του Ν. 4172/2013 ορίζεται ότι:

«1. Ο όρος “τόκοι” σημαίνει το εισόδημα που προκύπτει από απαιτήσεις κάθε είδους, είτε εξασφαλίζονται με υποθήκη είτε όχι, και είτε παρέχουν δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη του οφειλέτη είτε όχι, και ιδιαίτερα εισόδημα από καταθέσεις, κρατικά χρεόγραφα, τίτλους και ομολογίες, με ή χωρίς ασφάλεια, και κάθε είδους δανειακή σχέση, συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων ωφελημάτων (premiums), των συμφωνιών επαναγοράς (repos/reverse repos) και ανταμοιβών τα οποία απορρέουν από τίτλους, ομολογίες ή χρεόγραφα.

2. Απαλλάσσονται του φόρου εισοδήματος οι τόκοι ομολογιακών δανείων και εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου που αποκτούν φυσικά πρόσωπα.

3. Οι τόκοι που προκύπτουν από ομόλογα που εκδίδονται από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.), κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους, έχουν την ίδια φορολογική αντιμετώπιση με τους τόκους που προκύπτουν από ομόλογα που εκδίδει το Ελληνικό Δημόσιο στην Ελλάδα. Για τους τόκους που προκύπτουν από τα ομόλογα αυτά εφαρμόζονται ανάλογα οι διατάξεις της παραγράφου 2.

4. Εάν οι τόκοι υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου, όπως ορίζεται στο Μέρος Τέταρτο του Κ.Φ.Ε., ο παρακρατούμενος φόρος εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση μόνο για τα φυσικά πρόσωπα και για το συγκεκριμένο είδος εισοδήματος του φορολογούμενου με βάση τον Κ.Φ.Ε..».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 64 «Συντελεστές παρακράτησης φόρου» του Ν. 4172/2013 ορίζεται ότι:

«1. Οι συντελεστές παρακράτησης φόρου είναι οι εξής:

...

β) για τόκους δεκαπέντε τοις εκατό (15%),

...».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 9 «Πίστωση φόρου αλλοδαπής» του Ν. 4172/2013 ορίζεται ότι:

«1. Εάν κατά τη διάρκεια του φορολογικού έτους ένας φορολογούμενος που έχει φορολογική κατοικία στην Ελλάδα αποκτά εισόδημα στην αλλοδαπή, ο καταβλητέος φόρος εισοδήματος του εν λόγω φορολογούμενου, όσον αφορά στο εν λόγω εισόδημα, μειώνεται κατά το ποσό του φόρου που καταβλήθηκε στην αλλοδαπή για αυτό το εισόδημα. Η καταβολή του ποσού του φόρου στην αλλοδαπή αποδεικνύεται με τα σχετικά δικαιολογητικά έγγραφα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

2. Η μείωση του φόρου εισοδήματος που προβλέπεται στην προηγούμενη παράγραφο δεν δύναται να υπερβαίνει το ποσό του φόρου που αναλογεί για το εισόδημα αυτό στην Ελλάδα.».

Επειδή, σύμφωνα με τη με αριθμό ΠΟΛ. 1026/22-01-2014 απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων με θέμα «Καθορισμός δικαιολογητικών εγγράφων για την πίστωση φόρου αλλοδαπής, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 9 του Ν. 4172/2013 και την παράγραφο 2 του άρθρου 16 του Ν. 4174/2013» (ΦΕΚ Β' 170/30-01-2014):

«1. Κάθε φορολογούμενος που έχει φορολογική κατοικία στην Ελλάδα και κατά τη διάρκεια του φορολογικού έτους αποκτά εισόδημα στην αλλοδαπή, για το οποίο έχει φορολογηθεί στην αλλοδαπή, προκειμένου να τύχει της μείωσης του φόρου εισοδήματος της παραγράφου 1 του άρθρου 9 του Ν. 4172/2013, με την υποβολή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος υποχρεούται να συνυποβάλει τα ακόλουθα δικαιολογητικά:

– Για τις χώρες με τις οποίες υπάρχει Σύμβαση Αποφυγής Διπλής Φορολογίας Εισοδήματος (Σ.Α.Δ.Φ.), βεβαίωση της αρμόδιας φορολογικής αρχής, από την οποία να προκύπτει ο φόρος που καταβλήθηκε στην αλλοδαπή.

– Για τις λοιπές χώρες, με τις οποίες δεν υφίσταται Σ.Α.Δ.Φ., βεβαίωση της αρμόδιας φορολογικής αρχής ή Ορκωτού Ελεγκτή.

– Σε περίπτωση παρακράτησης φόρου από νομικό ή φυσικό πρόσωπο, απαιτείται βεβαίωση από το πρόσωπο αυτό, θεωρημένη από την αρμόδια φορολογική αρχή, ή βεβαίωση Ορκωτού Ελεγκτή. Η θεώρηση αυτή δεν απαιτείται όταν η παρακράτηση διενεργείται από δημόσιο φορέα, ασφαλιστικό οργανισμό ή χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.

2. Η βεβαίωση της αρμόδιας φορολογικής αρχής θα πρέπει να φέρει την επισημείωση της Χάγης [Ν. 1497/1984 (ΦΕΚ Α' 188/27-11-1984)], εφόσον το αλλοδαπό κράτος εμπίπτει στην κατάσταση των κρατών που έχουν προσχωρήσει στη Σύμβαση της Χάγης, όπως έχει συμπληρωθεί και ισχύει. Για τα κράτη τα οποία δεν έχουν προσχωρήσει στην ανωτέρω Σύμβαση, ισχύει η προξενική θεώρηση. Η σχετική βεβαίωση υποβάλλεται πρωτότυπη και απαιτείται η επίσημη μετάφρασή της στην Ελληνική γλώσσα.

...».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 19 «Υποβολή τροποποιητικής φορολογικής δήλωσης» του ΚΦΔ 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.

2. Αν ο φορολογούμενος υποβάλει τροποποιητική φορολογική δήλωση μέσα στην προθεσμία υποβολής της αρχικής φορολογικής δήλωσης, τότε και η τροποποιητική φορολογική δήλωση επέχει θέση αρχικής δήλωσης και θεωρείται ότι και οι δύο, αρχική και τροποποιητική, έχουν υποβληθεί εμπρόθεσμα.

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

...».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 32 «Διοικητικός προσδιορισμός φόρου» του ΚΦΔ, όπως αυτές ίσχυαν κατά την ημερομηνία κοινοποίησης στην προσφεύγουσα της ανωτέρω προσβαλλόμενης πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου, 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.

3. Εάν η Φορολογική Διοίκηση προσδιορίσει τον φόρο ολικά ή μερικά με βάση στοιχεία διαφορετικά από αυτά που περιέχονται σε φορολογική δήλωση του φορολογούμενου, οφείλει να αναφέρει ειδικά τα στοιχεία αυτά, στα οποία βασίστηκε ο προσδιορισμός του φόρου.».

Επειδή, ακολούθως, σύμφωνα με όσα διευκρινίστηκαν με τη με αριθμό Ε. 2162/13-10-2020 εγκύκλιο του Διοικητή της ΑΑΔΕ με θέμα «Έκδοση πράξεων διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων, σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 2 και 3 του άρθρου 32 ΚΦΔ»:

«...»

Όπως προκύπτει από τη διάταξη της παρ. 1 του άρθρου 32, ικανή και αναγκαία συνθήκη για την εφαρμογή των διατάξεων των παρ. 2 και 3 είναι η προηγούμενη υποβολή δήλωσης εκ μέρους του φορολογούμενου.

Για την εφαρμογή αυτών των διατάξεων παρέχονται οι κάτωθι διευκρινίσεις, όσον αφορά στον φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων:

Α. Έκδοση πράξεων διοικητικού προσδιορισμού φόρου μετά από αξιοποίηση διαθέσιμων πληροφοριών.

1. Η πράξη διοικητικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται βάσει στοιχείων, τα οποία είτε έχουν παρασχεθεί από τον ίδιο το φορολογούμενο σε δήλωσή του είτε έχει στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση. Ειδικότερα, σε περίπτωση που από στοιχεία που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση, προκύπτει ότι έχουν αποκτηθεί από φορολογούμενο (φυσικό πρόσωπο) εισοδήματα, ημεδαπής ή αλλοδαπής, αδιακρίτως κατηγορίας και πηγής προέλευσης (ήτοι ενδεικτικά: εισοδήματα από μισθούς, συντάξεις, αμοιβές από επιχειρηματική δραστηριότητα, εισοδήματα από ακίνητα, μερίσματα, τόκους, δικαιώματα κ.λπ.), που δεν έχουν περιληφθεί σε δήλωσή του, τότε εκδίδεται και κοινοποιείται πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, με την οποία προσδιορίζεται ο τυχόν οφειλόμενος επιπλέον φόρος και κατά περίπτωση, τα τυχόν ποσά της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης, του τέλους επιτηδεύματος και του φόρου πολυτελούς διαβίωσης.

2. Για τον διοικητικό προσδιορισμό του φόρου, η Φορολογική Διοίκηση αντλεί στοιχεία από τις κάτωθι πηγές πληροφοριών, που αναφέρονται ενδεικτικά:

α. Ετήσιες βεβαιώσεις εισοδημάτων που έχουν ληφθεί με τη χρήση ηλεκτρονικής μεθόδου επικοινωνίας μέσω διαδικτύου (βεβαιώσεις αποδοχών ή συντάξεων, αμοιβών από επιχειρηματική δραστηριότητα, εισοδημάτων από μερίσματα, τόκους, δικαιώματα, όπως προβλέπονται ειδικότερα για παράδειγμα στις Α. 1025/2020, Α. 1009/2019, ΠΟΛ. 1025/2017 Αποφάσεις του Διοικητή της ΑΑΔΕ),

β. Στοιχεία αποδοχών που έχουν ληφθεί μέσω των μηνιαίων αναλυτικών εγγραφών της ηλεκτρονικής δήλωσης απόδοσης του φόρου μισθωτών υπηρεσιών (απόδοση ΦΜΥ με την Α. 1099/2019 Απόφαση Διοικητή ΑΑΔΕ, όπως ισχύει),

γ. Πληροφορίες που λαμβάνονται ηλεκτρονικά με την ΠΟΛ. 1033/2014 Απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων και αφορούν σε εισοδήματα ή δαπάνες,

δ. Πληροφορίες που ζητούνται από οργανισμούς και φορείς κατόπιν αιτήματος της ΑΑΔΕ,

ε. Πληροφορίες που αντλούνται στο πλαίσιο της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των κρατών,

στ. Κάθε διαθέσιμη πληροφορία από τρίτους, που λαμβάνει η Φορολογική Διοίκηση με βάση τις διατάξεις του άρθρου 15 του ΚΦΔ, με σκοπό τη διασταύρωση των δηλούμενων εισοδημάτων.

3. Η διασταύρωση και η χρήση των στοιχείων και πληροφοριών που έχει στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση και η έκδοση νέας πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου, μπορεί να γίνει και αφού ήδη έχει εκδοθεί πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου κατόπιν της υποβολής της φορολογικής δήλωσης.

Β. Έκδοση πράξεων διοικητικού προσδιορισμού φόρου μετά από αξιολόγηση των απαιτούμενων δικαιολογητικών που ζητούνται για τη συμπλήρωση φορολογικής δήλωσης.

...

Γ. Κοινοποίηση των πράξεων διοικητικού προσδιορισμού φόρου - Στοιχεία στα οποία βασίστηκε ο προσδιορισμός φόρου - Ενδικοφανής προσφυγή.

8. Οι πράξεις διοικητικού προσδιορισμού φόρου που έχουν εκδοθεί σύμφωνα με τα ανωτέρω, κοινοποιούνται με βάση τις διατάξεις της περιπτ. α' της παρ. 2 του άρθρου 5 του ΚΦΔ. Ο φορολογούμενος λαμβάνει στην προσωπική θυρίδα του στο *taxisnet* ειδοποίηση με διαδρομή (*link*) που τον οδηγεί στην αντίστοιχη σελίδα του δικτυακού τόπου της Α.Α.Δ.Ε., όπου έχει τη δυνατότητα να δει και να εκτυπώσει την εκδοθείσα πράξη προσδιορισμού φόρου. Επιπρόσθετα αποστέλλεται ηλεκτρονική ειδοποίηση στη δηλωθείσα από τον φορολογούμενο διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου. Εναλλακτικά δύνανται να κοινοποιούνται και με απλή επιστολή, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 5 του ΚΦΔ.

9. Στην πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου γίνεται υποχρεωτικά αναφορά στα στοιχεία στα οποία βασίστηκε ο προσδιορισμός του, όταν αυτός γίνεται με στοιχεία διαφορετικά από αυτά που περιέχονται στις δηλώσεις των φορολογούμενων, κατ' εφαρμογή της παραγράφου 3 του άρθρου 32 του ΚΦΔ. Τα στοιχεία αυτά δύνανται να αναφέρονται και σε ξεχωριστό φύλλο, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι της πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου.

10. Οι πράξεις διοικητικού προσδιορισμού φόρου εκδίδονται και κοινοποιούνται έγκυρα και νόμιμα κατά τα ανωτέρω εντός της προθεσμίας που ορίζεται από τις διατάξεις περί παραγραφής του άρθρου 36 ΚΦΔ.

11. ...».

Επειδή, στο άρθρο 4 παρ. 4 της με αριθμό ΠΟΛ. 1068/12-04-2018 απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ με θέμα «Τύπος και περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων φορολογικού έτους 2017, των λοιπών εντύπων και των δικαιολογητικών εγγράφων που συνυποβάλλονται με αυτή» ορίζεται ότι:

«Άρθρο 4

Περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος

Α. ΓΕΝΙΚΑ

...

4. Στις περιπτώσεις κοινών τραπεζικών λογαριασμών σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (κάθε μορφής στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό) υπάρχει υποχρέωση δήλωσης των ποσών των τόκων καταθέσεων που αναλογούν στους πραγματικούς δικαιούχους, οι οποίοι καθορίζονται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις. Ο Προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. έχει, σε κάθε περίπτωση, τη διακριτική ευχέρεια να κρίνει αιτιολογημένα διαφορετικά.».

Επειδή, εν προκειμένω, στο πλαίσιο της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των φορολογικών αρχών Ελλάδας και η ελληνική Φορολογική Διοίκηση ενημερώθηκε ότι η προσφεύγουσα, ως φορολογική κάτοικος Ελλάδας, κατά το φορολογικό έτος 2017, είχε αποκτήσει στην εισόδημα από τόκους ποσού ύψους 42.068,95€, για το οποίο η Ελλάδα έχει δικαίωμα φορολόγησης και το οποίο δεν είχε δηλώσει στην οικεία φορολογική της

δήλωση. Κατόπιν των ανωτέρω, η αρμόδια φορολογική αρχή (Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας) εξέδωσε την τη με αριθμό δήλωσης και με αριθμό ειδοποίησης πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου με βάση το άρθρο 32 παρ. 2 και 3 του ΚΦΔ φορολογικού έτους 2017, με την οποία προσδιόρισε για την προσφεύγουσα ποσό φόρου ύψους 10.012,20€, λαμβάνοντας υπόψη το ως άνω εισόδημά της από τόκους αλλοδαπής προέλευσης (.....).

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή της προσφυγή, η προσφεύγουσα προβάλλει παράνομη και εσφαλμένη εκκαθάριση δήλωσης φορολογίας εισοδήματος λόγω εσφαλμένης καταχώρισης και φορολόγησης ποσού τόκων, οι οποίοι αντιστοιχούν σε κοινό λογαριασμό, όταν το ποσό έχει ήδη δηλωθεί και φορολογηθεί από τον πραγματικό δικαιούχο του και παράνομη διπλή φορολόγηση του ιδίου ποσού. Ειδικότερα, αναφέρει ότι η φορολογική αρχή, για τον προσδιορισμό του εν λόγω ποσού φόρου, συνυπολόγισε ως φορολογητέα εισοδήματά της και τόκους καταθέσεων τραπεζικού λογαριασμού στην, του οποίου τυγχάνει συνδικαιούχος, με κύριο δικαιούχο και πραγματικό τροφοδότη του λογαριασμού αυτού τον πατέρα της, Πρόκειται για ποσά τόκων που προέκυψαν μετά την ολοκλήρωση διαδικασίας διασταυρώσεων χρηματοοικονομικών δεδομένων στο πλαίσιο αυτόματης ανταλλαγής από την αλλοδαπή. Όπως προκύπτει από την προσβαλλόμενη πράξη, στο συνολικό φορολογητέο εισόδημά της του φορολογικού έτους 2017 προστέθηκε ποσό ύψους 42.793,67€ ως εισόδημα από μερίσματα-τόκους-δικαιώματα, εκ του οποίου το ποσό των 42.068,95€, το οποίο εμφανίζεται στον κωδικό 669 της δήλωσης (έντυπο Ε1), αντιστοιχεί σε τόκους αλλοδαπής προέλευσης. Ωστόσο, όπως εσφαλμένως το εν λόγω ποσό συμπληρώθηκε κατά την υποβολή της οίκοθεν δήλωσης και κατ' επέκταση εσφαλμένως η φορολογική αρχή προχώρησε στην εκκαθάριση αυτής, δεδομένου ότι το επίμαχο ποσό τόκων αποτελεί τόκους καταθέσεων από κοινό τραπεζικό λογαριασμό στην αλλοδαπή, και συγκεκριμένα της Τράπεζας στην, του οποίου τυγχάνει συνδικαιούχος με τον πατέρα της,, ο οποίος, όμως, αποτελεί τον κύριο δικαιούχο και αποκλειστικό τροφοδότη του εν λόγω λογαριασμού. Εξάλλου, ο τελευταίος, ως κύριος δικαιούχος καταχώρισε νομίμως το επίμαχο ποσό τόκων στην οικεία δήλωση φορολογίας εισοδήματός του για το φορολογικό έτος 2017 (κωδ. 669) και απέδωσε τον αναλογούντα σε αυτούς φόρο, καλυπτομένης έτσι πλήρως της σχετικής υποχρέωσης δήλωσης και φορολόγησης του εν λόγω εισοδήματος. Προς τεκμηρίωση των ισχυρισμών της προσκομίζει:

α) την από δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2017, μετά της οικείας πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου, του πατρός της,, με Α.Φ.Μ., εκ των οποίων προκύπτει ότι νομίμως δηλώθηκε στους οικείους κωδικούς [βλ. κωδ. 669 «Τόκοι (προ φόρου) αλλοδαπής προέλευσης» και κωδ. 659] το σύνολο των εισοδημάτων που προέρχονται από τόκους, μεταξύ των οποίων και το επίμαχο ποσό τόκων από το λογαριασμό της Τράπεζας στην, ορθώς δε προσδιορίστηκε δια της οικείας εκκαθάρισης ο φόρος εισοδήματός του και για τα εισοδήματα αυτά,

β) κατάσταση στην οποία γίνεται αναλυτική αναφορά των ποσών τόκων και υπεραξιών που εμπεριέχονται στα συνολικά ποσά εισοδημάτων που δηλώθηκαν στους οικείους κωδικούς της ανωτέρω δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2017 του πατρός της,, από την οποία προκύπτει πλήρως ότι το σύνολο των τόκων που αφορούν στο λογαριασμό της Τράπεζας στην, ήτοι ποσό ύψους 42.307,32€, έχει συμπεριληφθεί στην οικεία δήλωσή του και έχει ήδη νομίμως φορολογηθεί, και

γ) την από ανακεφαλαιωτική κατάσταση του λογαριασμού της Τράπεζας στην, για την επίμαχη φορολογική περίοδο 01-01-2017 – 31-12-2017, εκ της οποίας προκύπτει αφενός ότι το ως άνω ποσό ύψους 42.307,32€ αποτελεί το συνολικό ποσό των τόκων που αντιστοιχούν στον εν λόγω λογαριασμό για το φορολογικό έτος 2017 και αφετέρου ότι πρόκειται για κοινό λογαριασμό, του οποίου πρώτος κατά σειρά δικαιούχος τυγχάνει ο πατέρας της και δεύτερη η ίδια.

Βάσει των ανωτέρω, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αποδεικνύεται πλήρως ότι το εισόδημα που προέρχεται από τους εν λόγω τόκους έχει ήδη δηλωθεί και φορολογηθεί στο σύνολό του από τον πραγματικό δικαιούχο του περί ου ο λόγος λογαριασμού στην, άρα ουδεμία υποχρέωση υφίστατο ως προς το πρόσωπό της καταχώρισης του σχετικού ποσού στην υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2017, όπως εσφαλμένως διατείνεται η φορολογική αρχή, προβαίνοντας στην εκκαθάριση αυτής ως τέτοιας.

Επειδή, λαμβάνοντας υπόψη τα στοιχεία του φακέλου της κρινόμενης υπόθεσης, και συγκεκριμένα:

- τα στοιχεία που απεστάλησαν στο πλαίσιο αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών για την προσφεύγουσα, και ειδικότερα, απεστάλησαν στοιχεία για είσπραξη εισοδήματος τόκων από την ως ακολούθως:

ΧΩΡΑ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΛΟΓ/ΣΜΟΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ	ΕΙΔΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ	ΠΟΣΟ ΠΛΗΡΩΜΗΣ	ΝΟΜΙΣΜΑ
.....				1.091.915,67		42.068,95	EUR

και

- τα στοιχεία που τέθηκαν υπόψη της Υπηρεσίας μας από την πλευρά της προσφεύγουσας, και συγκεκριμένα:

α) την από επιστολή της Τράπεζας με την οποία βεβαιώνεται ότι κατά το κρινόμενο (φορολογικό) έτος (2017) στην εν λόγω Τράπεζα τηρείται ένας και μοναδικός λογαριασμός, στον οποίο συμμετέχουν από κοινού με τους αντίστοιχους εσωτερικούς αριθμούς συνεργατών οι εξής:

.....

και/ή

- κα.

β) την αναλυτική κατάσταση ως προς τα συνολικά έσοδα και τις σχετικές αμοιβές της ως άνω Τράπεζας αναφορικά με τον ανωτέρω μοναδικό λογαριασμό που τηρείται από τα εν λόγω πρόσωπα σε αυτήν κατά τη χρονική (φορολογική) περίοδο από 01-01-2017 έως 31-12-2017, όπου αναγράφεται ότι τα συνολικά έσοδα (τόκοι και υπεραξία κεφαλαίου) είναι ποσού ύψους 42.602,76€ και καθαρού ποσού ύψους 42.307,32€ και, επιπλέον, από την επισκόπηση της εν λόγω κατάστασης προκύπτει ότι τα καθαρά έσοδα από τόκους (coupons) είναι ποσού ύψους 35.611,56€ και η υπεραξία κεφαλαίου (capital gain) είναι ποσού ύψους 6.695,76€, και

γ) την υπεύθυνη δήλωση του πατρός της προσφεύγουσας,, με την οποία ο τελευταίος δηλώνει ότι είναι ο πραγματικός δικαιούχος του ανωτέρω λογαριασμού και έχει συμπεριλάβει τους ως άνω τόκους και έσοδα στη δήλωση φορολογίας εισοδήματός του φορολογικού έτους 2017, και πιο συγκεκριμένα στους κωδικούς 659 και 669 του εντύπου Ε1 αυτής, ως κάτωθι:

ΚΩΔΙΚΟΣ 659 (ΕΝΤΥΠΟ Ε1)	ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ ΜΕ ΕΙΔΙΚΟ ΤΡΟΠΟ
ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	6.695,76€

ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	36.778,37€
ΥΠΕΡΑΞΙΑ	1.605,13€
ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ	839,89€
	45.919,15€

και

ΚΩΔΙΚΟΣ 669 (ΕΝΤΥΠΟ Ε1)	ΤΟΚΟΙ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ
ΤΟΚΟΙ	35.611,56€
ΤΟΚΟΙ	22.330,00€
	57.941,56€

διαπιστώνεται ότι ο τραπεζικός λογαριασμός για τον οποίο στάλθηκε η σχετική πληροφόρηση στο πλαίσιο αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών είναι κοινός με τον πατέρα της προσφεύγουσας και κατά το κρινόμενο (φορολογικό) έτος (2017) είναι ο μοναδικός που τηρείται στην εν λόγω Τράπεζα και δεδομένου ότι από τα ανωτέρω στοιχεία προκύπτει ότι ο πατέρας της προσφεύγουσας έχει δηλώσει το σύνολο των εσόδων (τόκων και υπεραξίας κεφαλαίου) που προέρχονται από τον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό στη δήλωση φορολογίας εισοδήματός του φορολογικού έτους 2017, ο προβαλλόμενος από την προσφεύγουσα ισχυρισμός αναφορικά με τη φορολόγηση τόκων που έχουν ήδη φορολογηθεί γίνεται αποδεκτός και η κρινόμενη ενδικοφανής προσφυγή γίνεται αποδεκτή.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **αποδοχή** της από και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής της και την **ακύρωση** της από και με αριθμό δήλωσης και με αριθμό ειδοποίησης πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου με βάση το άρθρο 32 παρ. 2 και 3 του ΚΦΔ φορολογικού έτους 2017 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας.

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

Ακριβές Αντίγραφο

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ ΤΗΣ
Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

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

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α3**

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.