



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 02/09/2025

Αριθμός απόφασης: 2989

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α6

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312351

E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις»(ΦΕΚ Α' 58)

β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)».

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

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 υπ' αριθμ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/ τ. Β'/ 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης 09/04/2025 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της του, με ΑΦΜ, κατοίκου, ..., κατά της με αριθμό ειδοποίησης/11-02-2025 Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου, της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.Δ.Ε. Αττικής, φορολογικού έτους 2023 και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τη με αριθμό ειδοπ./11-02-2025 προσβαλλόμενη πράξη της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.Δ.Ε. Αττικής.

6. Την από 14/04/2025 έκθεση απόψεων της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.Δ.Ε. Αττικής.

7. Το με αριθμό πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2025 ΕΜΠ/31-07-2025 έγγραφο της Γενικής Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της τράπεζας

8. Το με αριθμό πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2025 ΕΜΠ/27-08-2025 έγγραφο της Γενικής Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της τράπεζας

9. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α6 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 09/04/2025 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του, με Α.Φ.Μ., η οποία υποβλήθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την με αριθμό ειδοποίησης/11-02-2025 προσβαλλόμενη πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου, της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.Δ.Ε. Αττικής, φορολογικού έτους 2023, προέκυψε ποσό πληρωμής **10.957,31 €**.

Η ως άνω προσβαλλόμενη πράξη εκδόθηκε συνεπεία της υποβολής της με αριθμό καταχώρησης/24-07-2024 αρχικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2023, της προσφεύγουσας.

Με την δήλωση αυτή, η προσφεύγουσα, η οποία είναι φορολογικός κάτοικος αλλοδαπής με υποχρέωση υποβολής δήλωσης στην Ελλάδα, δήλωσε ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητη περιουσία ποσού 6.240,00 €.

Η φορολογική αρχή συμπεριέλαβε στην ανωτέρω δήλωση, δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων ποσού 47.219,16 €, βάσει των στοιχείων που απέστειλε στην ΑΑΔΕ η τράπεζα Ως εκ τούτου, προσδιορίστηκε προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών ποσού 41.291,16€.

Η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ολική ή μερική ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

- Εσφαλμένα η πιστώτρια τράπεζα εμφάνισε την ίδια ως συνοφειλέτρια του επίμαχου δανείου, το οποίο εξοφλήθηκε στις 19/10/2023 με μέρος του τιμήματος από την πώληση του διαμερίσματος του αδερφού της, δυνάμει του με αριθμό/31-07-2023 Συμβολαίου αγοραπωλησίας.
- Ως εργαζόμενη και μισθωτή στο Πανεπιστήμιο του της διαθέτει εισοδήματα που υπερκαλύπτουν την προστιθέμενη διαφορά αντικειμενικών δαπανών που της καταλογίστηκε.
- Τα εισοδήματά της στην Ελλάδα, των ετών 2021, 2022 και 2023 επαρκούν για την κάλυψη της προστιθέμενης διαφοράς αντικειμενικών δαπανών (ανάλωση κεφαλαίου).
- Στην περίπτωση της δεν εφαρμόζεται η ετήσια αντικειμενική δαπάνη, βάσει των διατάξεων της περίπτωσης η' του άρθρου 33 του ν.4172/2013, καθότι διαθέτει εισόδημα μόνο από ακίνητη περιουσία.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της πρώτης παραγράφου του άρθρου 72 του ν.5104/2024:
«1. Ο υπόχρεος, εφόσον αμφισβητεί οποιαδήποτε πράξη που έχει εκδοθεί σε βάρος του από τη Φορολογική Διοίκηση ή σε περίπτωση σιωπηρής άρνησης, οφείλει να υποβάλει ενδικοφανή προσφυγή με αίτημα την επανεξέταση της πράξης στο πλαίσιο διοικητικής διαδικασίας από τη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών της Φορολογικής Διοίκησης. Η ενδικοφανής προσφυγή υποβάλλεται στην Υπηρεσία της Φορολογικής Διοίκησης που εξέδωσε την πράξη ή παρέλειψε την έκδοσή της και αναφέρει τους λόγους και τα έγγραφα στα οποία ο υπόχρεος βασίζει το αίτημά του. Η ενδικοφανής προσφυγή υποβάλλεται από τον υπόχρεο μέσα σε τριάντα (30)

ημέρες από την ημερομηνία κοινοποίησης της πράξης σε αυτόν ή από τη συντέλεση της παράλειψης. Η προθεσμία αυτή ορίζεται σε εξήντα (60) ημέρες για φορολογούμενους κατοίκους εξωτερικού. Οι ανωτέρω προθεσμίες αναστέλλονται κατά το χρονικό διάστημα από 1η έως 31η Αυγούστου. Η υποχρέωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής δεν ισχύει στις περιπτώσεις των διαφορών που υπάγονται στην αρμοδιότητα του Προέδρου Πρωτοδικών του Διοικητικού Πρωτοδικείου, σύμφωνα με την περ. δ' της παρ. 2 του άρθρου 6 του Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας (ν. 2717/1999, Α' 97).»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της τρίτης παραγράφου του άρθρου 36 του ν.5104/2024:

«3. Ο προσδιορισμός φόρου κατόπιν της δήλωσης του φορολογούμενου που δεν γίνεται ταυτόχρονα με την υποβολή της φορολογικής δήλωσης, σύμφωνα με την παρ. 2, γίνεται με έκδοση πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου από τη Φορολογική Διοίκηση (διοικητικός προσδιορισμός φόρου). 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. Εάν η Φορολογική Διοίκηση προσδιορίσει τον φόρο ολικά ή μερικά με βάση στοιχεία διαφορετικά από αυτά που περιέχονται σε φορολογική δήλωση του φορολογούμενου, αναφέρει ειδικά τα στοιχεία αυτά, στα οποία βασίστηκε ο προσδιορισμός του φόρου.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 30 του ν.4172/2013:

«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..

4. Οι διατάξεις του Κεφαλαίου αυτού δεν εφαρμόζονται για τον αλλοδαπό διπλωματικό ή προξενικό εκπρόσωπο, κάθε φυσικό πρόσωπο που εργάζεται σε πρεσβεία, διπλωματική αποστολή, προξενείο ή αποστολή αλλοδαπού κράτους για τη διεκπεραίωση κρατικών υποθέσεων που είναι πολίτης του εν λόγω κράτους και κάτοχος διπλωματικού διαβατηρίου, καθώς και για κάθε φυσικό πρόσωπο που εργάζεται σε θεσμικό όργανο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή Διεθνούς Οργανισμού που έχει εγκατασταθεί βάσει διεθνούς συνθήκης την οποία εφαρμόζει η Ελλάδα.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32 του ν.4172/2013:

«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 του άρθρου 33 του ν.4172/2013:

«Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη και η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων δεν εφαρμόζονται:

[...] η) Προκειμένου για αντικειμενικές δαπάνες και υπηρεσίες του άρθρου 31 φυσικού προσώπου που έχει τη φορολογική κατοικία του στην αλλοδαπή. Προκειμένου για δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 φυσικού προσώπου που έχει τη φορολογική κατοικία του στην αλλοδαπή εφόσον δεν αποκτά εισόδημα στην Ελλάδα.»

Επειδή, στις διατάξεις της ΠΟΛ.1076/26-03-2015 «Οδηγίες για την ορθή εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος (άρθρα 30-34 Ν.4172/13)», αναφέρεται 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 ΕΞ 2021/ 02-12-2021 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. [...]**
- 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.**
- 3. 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.**
- 4. 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.

5. 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.
6. 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 τοκοχρεωλυτικής 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.**
7. 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 πολλούς συνοφειλέτες μαζί, ανεξάρτητα από τη σχέση που έχουν μεταξύ τους, συγγενική ή όχι: Η απόσβεση αυτού του δανείου βαρύνει τον υπόχρεο - συνοφειλέτη που πραγματικά καταβάλλει τις δόσεις και προσκομίζει τα κατάλληλα δικαιολογητικά. Ωστόσο οι Δ.Ο.Υ. εξετάζουν αν όντως έχουν περιληφθεί τα ποσά αυτά στη δήλωση του πραγματικά καταβάλλοντα τις δόσεις κι αν απαιτείται η Δ.Ο.Υ. του ενός υπόχρεου αποστέλλει δελτίο πληροφοριών στην Δ.Ο.Υ. του άλλου υπόχρεου. [...]**
8. 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 κ.λπ., 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.

9. 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.
10. Τέλος, σας γνωρίζουμε ότι οι διατάξεις περί υπαγωγής στη φορολογία δωρεών εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Δ/σης Εφαρμογής Φορολογίας Κεφαλαίου και Περιουσιολογίου και η παρούσα αφορά αποκλειστικά στην εφαρμογή των διατάξεων περί τεκμηρίων.».

Επειδή, η φορολογική αρχή περιέλαβε στην δήλωση φορολογίας εισοδήματος της προσφεύγουσας, φορολογικού έτους 2023, ποσό 47.219,16 € ως δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση στεγαστικού δανείου, βάσει των στοιχείων που απέστειλε η τράπεζα, ως ποσοστού συμμετοχής 50% εκ του συνολικά καταβληθέντος ποσού 94.438,31 €.

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι το επίμαχο δάνειο αφορά τη με αριθμό σύμβαση δανείου, την οποία είχαν συνάψει ο πατέρας της και ο αδερφός της, το έτος 2011 με την τράπεζα, σε ελβετικό φράγκο, ποσού αντίστοιχου των 65.000,00 € κατά την ημέρα εκταμίευσης, για την επισκευή ακινήτου. Για την εξασφάλιση αυτού του δανείου, η τράπεζα προσημείωσε το διαμέρισμα του 4^{ου} ορόφου, επιφάνειας 111,48 τ.μ., επί της οδού αρ....., επικαρπίας του πατέρα της και ψιλής κυριότητας του αδερφού της. Μετά τον θάνατο του πατέρα της προσφεύγουσας το έτος 2017, η πιστώτρια τράπεζα, με την από 28/03/2018 Πρόσθετη Πράξη Ρύθμισης Οφειλής από σύμβαση δανείου, έθεσε την ίδια συνοφειλέτρια.

Επειδή, σύμφωνα με το με αριθμό/31-07-2023 συμβόλαιο αγοραπωλησίας της συμβολαιογράφου, ο (αδερφός της προσφεύγουσας), πούλησε ως πλήρης κύριος το ανωτέρω διαμέρισμα και μία υπόγεια αποθήκη, επιφάνειας 7,90 τ.μ., επί της διεύθυνσης αρ..... στο αντί του συνολικού τιμήματος των 170.000,00 €.

Κατά την ημέρα του ως άνω συμβολαίου οι αγοραστές είχαν ήδη καταβάλει συνολικά το ποσό των 60.000,00 €, ενώ για το υπόλοιπο των 110.000,00 € συμφωνήθηκε να καταβληθεί άτοκα εκ προϊόντος δανείου που θα χορηγούνταν στους αγοραστές από την της Ελλάδος, σε προθεσμία τριών (3) μηνών. Σε περίπτωση μη χορήγησης του ανωτέρω δανείου, οι αγοραστές θα κατέβαλλαν το τίμημα του ποσού των 110.000,00 € από δικά τους χρήματα σε

προθεσμία τεσσάρων (4) μηνών, ως εξής:

“Το ποσό των σαράντα εννέα χιλιάδων πεντακοσίων εξήντα εννέα και 0,88 (49.569,88) ελβετικών φράγκων ή σαράντα επτά χιλιάδων πεντακοσίων εβδομήντα δύο ευρώ και είκοσι ενός λεπτών (47.572,21), βάσει ισοτιμίας 1 ευρώ = 0,9597 ελβετικά φράγκα – ή οποιοδήποτε άλλο ποσό προκύψει κατά το χρόνο της εκταμίευσης του δανείου – θα παρακρατηθεί από την Εθνική τράπεζα της Ελλάδας, από το χορηγηθέν ποσό του δανείου, για την αποπληρωμή ισόποσου οφειλόμενου ποσού από δάνειο (αριθμός σύμβασης) που χορηγήθηκε από την Τράπεζα «.....» στον πωλητή αυτόν και προς εξασφάλισή της η Τράπεζα αυτή προσημείωσε τα παρόντα ακίνητα, δυνάμει της υπ’ αριθμόν/12-5-2011 απόφασης του

Μονομελούς Πρωτοδικείου [....]. Το ποσό που θα απομείνει μετά την αποπληρωμή του ανωτέρω δανείου θα δοθεί στον ίδιο τον πωλητή. [....]”.

Επειδή, με τα με αριθμό πρωτ. ΔΕΔ ΕΞ 2025 ΕΜΠ /17-07-2025 και ΔΕΔ ΕΞ 2025 ΕΜΠ / 01-08-2025 έγγραφά μας ζητήθηκαν από την τράπεζα Eurobank A.E. περαιτέρω διευκρινίσεις για την εξόφληση του επίμαχου δανείου.

Επειδή, με το με αριθμό πρωτ. /24-07-2025 (ΔΕΔ ΕΙ 2025 ΕΜΠ /31-07-2025) έγγραφο της τράπεζας μας γνωστοποιήθηκε ότι το με αριθμό (000.....) λογαριασμού (σύμβασης) στεγαστικό δάνειο σε CHF, με οφειλέτες/δικαιούχους του λογαριασμού την προσφεύγουσα και τον αδερφό της, ...του, εξυπηρετήθηκε μέσω του συνδεδεμένου λογαριασμού ταμιευτηρίου Ευρώ υπ’ αριθ., με τις κάτωθι καταβολές κατά το υπό κρίση έτος 2023.

ΗΜ/ΝΙΑ ΚΙΝΗΣΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΙΝΗΣΗΣ	ΠΟΣΟ
16/01/2023	ΕΙΣ.ΟΦΕΙΛ.Δ 9201/.....	-31,61
16/01/2023	ΕΙΣ.ΟΦΕΙΛ.Δ 9201/.....	-156,03
03/02/2023	ΕΙΣ.ΟΦΕΙΛ.Δ 9201/.....	-154,83
03/03/2023	ΕΙΣ.ΟΦΕΙΛ.Δ 9201/.....	-17,53
06/03/2023	ΕΙΣ.ΟΦΕΙΛ.Δ 9201/.....	-137,93
05/04/2023	ΕΙΣ.ΟΦΕΙΛ.Δ 9201/.....	-155,83
04/05/2023	ΕΙΣ.ΟΦΕΙΛ.Δ 9201/.....	-6,24
11/05/2023	ΕΙΣ.ΟΦΕΙΛ.Δ 9201/.....	-150
08/06/2023	ΕΙΣ.ΟΦΕΙΛ.Δ 9201/.....	-2,05
08/06/2023	ΕΙΣ.ΟΦΕΙΛ.Δ 9201/.....	-147,95
20/06/2023	ΕΙΣ.ΟΦΕΙΛ.Δ 9201/.....	-11,23
05/07/2023	ΕΙΣ.ΟΦΕΙΛ.Δ 9201/.....	-158,69
03/08/2023	ΕΙΣ.ΟΦΕΙΛ.Δ 9201/.....	-161,47
05/09/2023	ΕΙΣ.ΟΦΕΙΛ.Δ 9201/.....	-150
05/10/2023	ΕΙΣ.ΟΦΕΙΛ.Δ 9201/.....	-12,05
05/10/2023	ΕΙΣ.ΟΦΕΙΛ.Δ 9201/.....	-161,23
19/10/2023	ΠΡΟΕΞ/ΣΗ 9201/.....	-92.823,66
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ		94.438,33

Επειδή, με το με αριθμό πρωτ. /13-08-2025 (ΔΕΔ ΕΙ 2025/27-08-2025) έγγραφο της τράπεζας μας γνωστοποιήθηκε ότι την 12/10/2023 εισπράχθηκε τραπεζική επιταγή έκδοσης ποσού 94.632,44 € για την πληρωμή της οφειλής στον δανειακό λογαριασμό υπ’ αριθ. (Σύμβαση 000.....). Το ποσό μεταφέρθηκε αρχικώς στον συνδεδεμένο λογαριασμό ταμιευτηρίου Ευρώ υπ’ αριθ. και έπειτα έγινε η προεξόφληση του δανείου.

Επειδή περαιτέρω, με το ανωτέρω έγγραφο της τράπεζας προσκομίστηκε η με αριθμό πρωτ. _23/12-10-2023 επιστολή της προς την τράπεζα, με θέμα “Προσκόμιση επιταγής προς εξόφληση οφειλών”. Σύμφωνα με αυτήν, απεστάλη η επιταγή με αριθμό, ποσού 94.632,34 € και λήξης 12/10/2023 προς εξόφληση των οφειλών του κύριου, κατόπιν της μεταβίβασης του υπέγγυου ακινήτου στην κα και τον κο, βάσει του υπ’ αρ. /31-07-2023 συμβολαίου αγοραπωλησίας.

Επειδή, από τα ανωτέρω διευκρινιστικά στοιχεία που απέστειλε στην Υπηρεσία μας η τράπεζα, με τα με αριθμό πρωτ. ΔΕΔ..... ΕΙ 2025 ΕΜΠ/31-07-2025 και ΔΕΔ..... ΕΙ

2025/27-08-2025 έγγραφά της, κατόπιν αντίστοιχων ερωτημάτων μας, προκύπτει ότι η δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση του επίμαχου στεγαστικού δανείου πραγματοποιήθηκε από τον κ. (αδερφό της προσφεύγουσας), με μέρος του τιμήματος από την πώληση του διαμερίσματός του, δυνάμει του με αριθμό/31-07-2023 Συμβολαίου αγοραπωλησίας.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί μη αποπληρωμής από την ίδια του στεγαστικού δανείου με αριθμό σύμβασης, κατά το ποσό των 47.219,16 €, αποδεικνύεται βάσει των πραγματικών περιστατικών.

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1076/26-03-2015 και την παράγραφο 9 του με αριθ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α ΕΞ 2021/02-12-2021 εγγράφου της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογικής Διοίκησης, η απόσβεση του δανείου βαρύνει τον συνοφειλέτη που πραγματικά καταβάλλει τις δόσεις. Περαιτέρω, η φορολογική διοίκηση εξετάζει αν όντως έχουν περιληφθεί τα ποσά αυτά στη δήλωση του πραγματικά καταβάλλοντα τις δόσεις. Ως εκ τούτου, ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας πρέπει να γίνει δεκτός, ενώ παρέλκει η εξέταση των λοιπών ισχυρισμών της.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης 09/04/2025 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του, με ΑΦΜ και την **διενέργεια νέας εκκαθάρισης** της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος της προσφεύγουσας, φορολογικού έτους 2023, σύμφωνα με το ανωτέρω σκεπτικό.

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

**ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ
Ο/Η ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ ΤΟΥ ΑΥΤΟΤΕΛΟΥΣ
ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

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

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ Α6 ΤΜΗΜΑΤΟΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΠΑΣΧΑΛΗΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΝΙΚΟΛΑΟΣ

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.