



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 13/3/2026

Αριθμός απόφασης: 979

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ : Α2 Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 10440 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 2131312348

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 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την 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 **14.11.2025** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της με ΑΦΜ, κατοίκου Αττικής, οδός αρ. κατά της με αριθμό ειδοποίησης/10.10.2025 Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 του ΚΕΦΟΔΕ Αττικής.

5. Την ως άνω πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις του ΚΕΦΟΔΕ Αττικής.

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

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **14.11.2025** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της με ΑΦΜ η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα 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 τη με αρ. ειδοποίησης/10.10.2025 προσβαλλόμενη Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 του ΚΕΦΟΔΕ Αττικής προσδιορίστηκε νέο χρεωστικό ύψους 20.749,84 € (έναντι προηγούμενου χρεωστικού ύψους 18.526,64 €), βάσει της αρ. /2025 οίκοθεν 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης, κατόπιν στοιχείων που λήφθηκαν στο πλαίσιο ανταλλαγής πληροφοριών με την Ελβετία, αναφορικά με τόκους αλλοδαπής προέλευσης οι οποίοι δεν είχαν δηλωθεί στο σύνολό τους με τις προγενέστερες δηλώσεις. Συγκεκριμένα, με τις προγενέστερες δηλώσεις φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019, είχε καταχωριστεί στον κωδ. 669 του Ε1 'Τόκοι (προ φόρου) αλλοδαπής προέλευσης' ποσό ύψους 44.392,90 €, ενώ, βάσει των στοιχείων που λήφθηκαν στο πλαίσιο ανταλλαγής πληροφοριών, η προσφεύγουσα είχε λάβει, κατά το μέρος που της αναλογούσε, συνολικό ποσό τόκων από Ελβετία ύψους 53.656,27 €, που καταχωρίστηκε στον κωδ. 669 της αρ. /2025 οίκοθεν 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης, και το οποίο αναλύεται ως εξής:

ΑΦΜ	Χώρα	Όνομα Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος	Αριθμός λογαριασμού	Ποσό πληρωμής	Νόμισμα Λογαριασμού	Πληρωμή σε Ευρώ	Πλ.δικαιούχων	Ποσό ανα δικαιούχο σε Ευρώ	ΚΩΔ. 670	Διαφ. Εισοδήματος
*****	*****	*****	*****	120.136,10	USD	107.312,53	2	53.656,27	44.392,90	9.263,37

Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, η προσφεύγουσα ζητά την ακύρωση άλλως την τροποποίηση της παραπάνω προσβαλλόμενης πράξης και την επιστροφή του καταβληθέντος ποσού φόρου, προβάλλοντας τον ισχυρισμό ότι το ποσό της διαφοράς ύψους 9.263,37 € που καταχωρίστηκε από το ΚΕΦΟΔΕ Αττικής στον κωδ. 669 της οίκοθεν 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης αποτελεί ποσό τόκων (που της αναλογεί) προερχομένων από ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου που πιστώθηκαν στον κοινό λογαριασμό της προσφεύγουσας και της μητέρας της, που σύμφωνα με το άρθρο 37 του ΚΦΕ και την ΠΟΛ. 1042/2015 απαλλάσσονται του φόρου εισοδήματος.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 36 του ν.5104/2024 (αντίστοιχες του άρθρου 32 του ν. 4987/2022: «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 την Ε.2162/2020 με θέμα: «Έκδοση πράξεων διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων, σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 2 και 3 του άρθρου 32 ΚΦΔ» ορίζεται ότι:

«Με τις διατάξεις των παρ. 2 και 3 του άρθρου 32 του ν. 4174/2013 (Α' 170) (ΚΦΔ) προβλέπεται ότι 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 το 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.

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 Α.Α.Δ.Ε.,

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 5. Με τα ΔΕΑΦ Α 1091834 ΕΞ2020, ΔΕΑΦ Α 1048340 ΕΞ 2018 και ΔΕΑΦ Α 1055958 ΕΞ 2015/24.4.2015 έγγραφα έχουν δοθεί οδηγίες στις Δ.Ο.Υ. για τη διαχείριση και εκκαθάριση εκκρεμών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, για τις οποίες δεν έχουν προσκομισθεί από τους φορολογούμενους τα δικαιολογητικά, που έχουν ζητηθεί από τη Φορολογική Διοίκηση. Ειδικότερα:

....β. Όταν αναγράφονται εισοδήματα αλλοδαπής προέλευσης και προκειμένου να πιστωθεί ο φόρος που καταβλήθηκε ή παρακρατήθηκε στο εξωτερικό, ζητείται να προσκομίζονται από τους φορολογούμενους τα δικαιολογητικά που ορίζονται με την ΠΟΛ. 1026/2014 Απόφαση ΓΓΔΕ. Άλλως λαμβάνεται υπόψη μόνο το δηλούμενο εισόδημα και όχι ο φόρος.

γ. Δεν επιβάλλεται πρόστιμο εκπρόθεσμης υποβολής και δεν υπολογίζεται τόκος εκπρόθεσμης καταβολής στις περιπτώσεις που οι δηλώσεις υποβλήθηκαν μεν εμπροθέσμως, αλλά δεν εκκαθαρίστηκαν μέσα στην προθεσμία υποβολής δηλώσεων, επειδή τα δικαιολογητικά που ζητήθηκαν για έλεγχο δεν προσκομίστηκαν στις Δ.Ο.Υ.

...7. Οι Δ.Ο.Υ. εξετάζουν αν τα δικαιολογητικά που παρέλαβαν ανταποκρίνονται στα συμπληρωμένα στη δήλωση ποσά και είτε προσθέτουν εισοδήματα που δεν είχαν δηλωθεί όπως έπρεπε, είτε απαλείφουν ποσά που οδηγούν σε φορολογική απαλλαγή, έκπτωση ή μείωση φόρου ή ελάφρυνση του δηλούμενου εισοδήματος όταν αυτά δεν αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά ή όταν δεν αποστέλλονται καθόλου δικαιολογητικά εντός της οριζόμενης προθεσμίας. Κατόπιν διενεργούν νέα εκκαθάριση και εκδίδουν νέα πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, στην οποία συμπεριλαμβάνονται, ανάλογα με την περίπτωση, τα ποσά της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης, του τέλους επιτηδεύματος και του φόρου πολυτελούς διαβίωσης....»

Επειδή, στις διατάξεις του άρθρου 3 παρ. 1 του ν.4172/2013 ορίζεται: «1. Ο φορολογούμενος που έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημα του που προκύπτει στην ημεδαπή και την αλλοδαπή, ήτοι το παγκόσμιο εισόδημα του που αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος.....».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του ν. 4172/2013, όπως ήταν σε ισχύ κατά το υπό κρίση έτος:

«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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 40 του ν. 4172/2013: «...2. Οι τόκοι φορολογούνται με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%). ...»

Επειδή, σύμφωνα ΠΟΛ.1042/26.1.2015 'Φορολογική μεταχείριση του εισοδήματος από μερίσματα, τόκους και δικαιώματα μετά την έναρξη ισχύος των διατάξεων του νέου Κ.Φ.Ε. (ν.4172/2013)':

«...8. Περαιτέρω, με τις διατάξεις των παρ. 2 και 3 του άρθρου 37 του ν.4172/2013, ορίζεται ότι απαλλάσσονται του φόρου εισοδήματος οι τόκοι ομολογιακών δανείων και εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου καθώς και 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 που αποκτούν φυσικά πρόσωπα.

Από τα ανωτέρω προκύπτει ότι ειδικά για τους τόκους ομολογιακών δανείων Ελληνικού Δημοσίου και ομολόγων που εκδίδονται από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.) που αποκτούν φυσικά πρόσωπα, από την 1.1.2014 και μετά, η απαλλαγή χορηγείται χωρίς την προϋπόθεση της διακράτησης των τίτλων αυτών μέχρι τη λήξη τους.

Διευκρινίζεται ότι στην περίπτωση που οι τίτλοι είχαν αποκτηθεί από τους αρχικούς κατόχους - φυσικά ή νομικά πρόσωπα, ημεδαπά ή αλλοδαπά, πριν την έναρξη ισχύος του ν.4172/2013 (01.01.2014) και η λήξη τους λαμβάνει χώρα μετά την 01.01.2014, με την παρούσα γίνεται δεκτό ότι τυχόν παρακρατηθείς φόρος μέχρι τις 31.12.2013 επιστρέφεται, καθόσον με τις προϊσχύσασες διατάξεις έχει πληρωθεί η προϋπόθεση της διακράτησης. ...»

Επειδή, σύμφωνα με Α.1070/2020 Απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ με θέμα 'Τύπος και περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων φορολογικού έτους 2019, των λοιπών εντύπων και των δικαιολογητικών εγγράφων που συνυποβάλλονται με αυτή':

«...Στους κωδικούς 667-668 και 669-670 του υποπίνακα αυτού δηλώνονται οι τόκοι που εισπράττονται ανάλογα με την προέλευσή τους (ημεδαπής ή αλλοδαπής) και επιλέγεται, κατά την ηλεκτρονική υποβολή, αν προέρχονται από τραπεζικές καταθέσεις ή από οποιαδήποτε άλλη αιτία. ...

β. Κωδικοί 659-660 ή 619-620: Στους κωδικούς αυτούς, ανάλογα με το αν υπάρχει ηλεκτρονική πληροφόρηση, συμπληρώνονται τα εισοδήματα που απαλλάσσονται του φόρου ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο και εμφανίζεται πίνακας στον οποίο αναλύονται ανάλογα με την προέλευσή τους:-Τόκοι ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ή έντοκων γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου.»

Επειδή, εν προκειμένω, το ΚΕΦΟΔΕ Αττικής προέβη στην οίκοθεν υποβολή της αρ./2025 οίκοθεν 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης, καταχωρώντας στον κωδ. 669 του Ε1 'Τόκοι (προ φόρου) αλλοδαπής προέλευσης' (βάσει των στοιχείων που λήφθηκαν στο πλαίσιο ανταλλαγής πληροφοριών για τον αρ. κοινό λογαριασμό της προσφεύγουσας με τη μητέρα της) ποσό τόκων ύψους 53.656,27 €, που η προσφεύγουσα έλαβε στο φορολογικό έτος 2019 από την Ελβετία (κατά το μέρος που της αναλογούσε), έναντι ποσού

ύψους 44.392,90 € που είχε καταχωριστεί από την προσφεύγουσα με τις υποβληθείσες δηλώσεις.

Επειδή με την παρούσα προσφυγή, προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι ορθώς έχει καταχωριστεί στον κωδικό 669 ποσό ύψους 44.392,90 € καθώς αυτό το ποσό αντιστοιχεί στο συνολικό ποσό από τόκους αλλοδαπής που φορολογείται σύμφωνα με τις διατάξεις του ΚΦΕ, και ότι το επιπρόσθετο ποσό που καταχωρίστηκε από το ΚΕΦΟΔΕ Αττικής στον κωδ. 669 της οίκοθεν 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης ύψους 9.263,37 € (53.656,27 € - 44.392,90 €), αποτελεί απαλλασσόμενο από το φόρο εισοδήματος ποσό τόκων προερχομένων από ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου που πιστώθηκαν στον αρ. κοινό λογαριασμό της προσφεύγουσας και της μητέρας της (κατά το ήμισυ που της αναλογεί).

Επειδή, όπως προκύπτει από την αρ./29.4.2020 ‘κατάσταση εισοδήματος’ της φορολογικού έτους 2019, στον αρ. κοινό λογαριασμό της προσφεύγουσας και της μητέρας της πιστώθηκαν ποσά από τόκους, μερίσματα κλπ από διάφορες χώρες. Τα ποσά εισοδήματος από τόκους (ομολόγων, επενδύσεων και λοιπά εισοδήματα) που πιστώθηκαν στον ανωτέρω λογαριασμό ανήλθαν στα 106.922,00 €, στο οποίο περιλαμβάνονται και τα κάτωθι ποσά εισοδήματος που έλαβε η προσφεύγουσα και η κόρη της από τόκους ελληνικών ομολόγων:

Περιγραφή			Λογαριασμός	ISIN	Νόμισμα	Ποσότητα	Ακαθάριστο ποσό εισοδήματος	Παρα κρατ. Φόρος
2	3.45 % GREECE 19/24 SR 02.04.2019	Τόκοι			EUR	34.000	179,97	
2	3.65 % GREECE 12/32 S10 SR 24.02.2019	Τόκοι			EUR	200.000	6.000,00	
2	3.65 % GREECE 12/33 S11 SR 24.02.2019	Τόκοι			EUR	100.000	3.000,00	
2	3.65 % GREECE 12/36 S14 SR 24.02.2019	Τόκοι			EUR	100.000	3.000,00	
2	3.65 % GREECE 12/37 S15 SR 24.02.2019	Τόκοι			EUR	100.000	3.000,00	
2	3.65 % GREECE 12/38 S16 SR 24.02.2019	Τόκοι			EUR	100.000	3.000,00	
Σύνολο							18.179,97	

Επειδή, όπως προκύπτει από τα ΦΕΚ 5676 Β /6.12.2021 και 4439 Β/10.7.2023 τα ως άνω ομόλογα με κωδικό ISIN, ... και αποτελούν ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου.

Επειδή, λαμβάνοντας υπόψη τις ανωτέρω διατάξεις του άρθρου 37 του ΚΦΕ και της ΠΟΛ. 1042/2015 οι τόκοι των ως άνω ομολογιακών δανείων του Ελληνικού Δημοσίου που απέκτησε η προσφεύγουσα κατά το φορολογικό έτος 2019 απαλλάσσονται του φόρου εισοδήματος.

Επειδή, βάσει των ανωτέρω στοιχείων, το ποσό των τόκων αλλοδαπής προέλευσης που έλαβε η προσφεύγουσα στο φορολογικό έτος 2019 και το οποίο φορολογείται σύμφωνα με τις διατάξεις του ΚΦΕ ανήλθε στα 44.371,02 € ήτοι το ποσό που αναλογεί στην προσφεύγουσα (1/2) από το ποσό των τόκων ύψους 88.742,04 € (= συν. εισόδημα από τόκους 106.922,00 € - 18.179,97 € Ομόλογα Ελλ. Δημοσίου), ενώ το ποσό που έλαβε η προσφεύγουσα από Ομόλογα Ελλ. Δημοσίου που δεν φορολογείται ανήλθε στα 9.089,99 € (= 18.179,97/2).

Επειδή, σύμφωνα με τα προεκτεθέντα, και λαμβάνοντας υπόψη τις διαφορές που προκύπτουν λόγω συναλλαγματικών ισοτιμιών, ορθώς είχε καταχωριστεί στον κωδικό 669 (Τόκοι προ φόρου αλλοδαπής προέλευσης) της δήλωσης φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 το ποσό των 44.392,90 € που φορολογείται σύμφωνα με τις διατάξεις του ΚΦΕ, και στον κωδ. 659 (Εισοδήματα τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο χωρίς ηλεκτρονική πληροφόρηση) πρέπει να καταχωριστεί το ποσό των 9.089,99 € που απαλλάσσεται από τον φόρο.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, η παρούσα προσφυγή πρέπει να γίνει μερικώς δεκτή, και η με αρ. ειδοποίησης/10.10.2025 προσβαλλόμενη Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 του ΚΕΦΟΔΕ Αττικής πρέπει να τροποποιηθεί σύμφωνα με το ως άνω σκεπτικό.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης **14.11.2025** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της με ΑΦΜ, και την τροποποίηση της με αριθμό ειδοποίησης/10.10.2025 Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 και τη διενέργεια νέας εκκαθάρισης σύμφωνα με το σκεπτικό της παρούσας απόφασης.

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

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΥ ΤΗΣ
Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
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.