ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΑΑΔΕ
Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Α' ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ : Α1 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/νση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου
Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα
E-mail : ded.ath@aade.gr

Αθήνα, 17-09-2026

Αριθμός απόφασης: 3636

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 (Α.Α.Δ.Ε.)»,

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. 671739 ΕΞ 2026/29.07.2026 (ΦΕΚ Β΄ 4962/06.08.2026) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **06-05-2026** και με αριθμό πρωτοκόλλου **.....** ενδικοφανή προσφυγή του **.....** με **ΑΦΜ .....**, κατοίκου ..... επί της οδού ....., **κατά** της υπ΄ αριθμ. **...../06-05-2026** Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2025 με βάση την αρχική δήλωση του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την ανωτέρω προσβαλλόμενη πράξη της οποίας ζητείται η τροποποίηση.

6. Τις απόψεις του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α1, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με αριθμό πρωτοκόλλου **...../06-05-2026** ενδικοφανούς προσφυγής του ..... 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, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Ο προσφεύγων στις **06-05-2026** υπέβαλε την αρχική δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2025 σύμφωνα με τα αρχεία βεβαιώσεων αποδοχών – συντάξεων που διαβίβασαν ηλεκτρονικά οι φορείς που τις κατέβαλαν και προέκυψε **τελικό χρεωστικό ποσό 524,24 ευρώ.**
Διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων έλαβε για το φορολογικό έτος 2025 **κύρια σύνταξη** φορολογητέου ποσού 5.566,92€, **τόκους εισηγμένους** στο Χρηματιστήριο Αθηνών **εταιρικών ομολόγων 5%** φορολογητέου ποσού 5.242,28€ και φόρο που παρακρατήθηκε 262,11€ καθώς και **τόκους εισηγμένους** στο ΧΑΑ εταιρικών ομολόγων φορολογητέου ποσού 1.014,41€ και φόρο που παρακρατήθηκε 152,16€.

Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ο προσφεύγων ζητά την τροποποίηση της ως άνω προσβαλλόμενης πράξης και την διόρθωσή της ισχυριζόμενος τα κάτωθι:

1. Ενώ έχει εισόδημα από σύνταξη ίση με 5.566,92€, (ήτοι κάτω του αφορολόγητου) και τόκους από ομόλογα εισηγμένων 6.260,69€ με παρακράτηση φόρου 414,63€, (ήτοι με παρακράτηση 5%, όπως ισχύει από τον Απρίλιο του 2025), ο φόρος υπολογίστηκε με 15% και του χρεώθηκε η διαφορά μεταξύ 15% και 5%.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 23 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. [...]***».

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»:
«*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. Επήσιες 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. […]».

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 35 και 37 του ν. 4172/2013** ορίζεται ότι:
*«**Άρθρο 35:** Το εισόδημα από κεφάλαιο περιλαμβάνει το εισόδημα που αποκτά ένα φυσικό πρόσωπο και προκύπτει στο φορολογικό έτος σε μετρητά ή σε είδος με τη μορφή μερισμάτων, **τόκων,** δικαιωμάτων, καθώς και το εισόδημα από ακίνητη περιουσία.*
Άρθρο 37:
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.».

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις των **άρθρων 25 και 245 του ν. 5193/2025 (ΦΕΚ Α' 56/11-04-2025)**, ορίζεται ότι:
«Άρθρο 25: ***1. Η παρ. 2 του άρθρου 40 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Κ.Φ.Ε., ν. 4172/2013, Α' 167), περί συντελεστή φόρου εισοδήματος από κεφάλαιο, αντικαθίσταται ως εξής:***
«2. Οι τόκοι φορολογούνται με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%), εκτός των τόκων εταιρικών ομολόγων υπό τις προϋποθέσεις της παρ. 5 του άρθρου 37, οι οποίοι αποκτώνται από φυσικά πρόσωπα που είναι φορολογικοί κάτοικοι ημεδαπής, για τους οποίους ο συντελεστής ορίζεται σε πέντε τοις εκατό (5%)»
Άρθρο 245:
1. Η ισχύς του παρόντος αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, *εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στις επιμέρους διατάξεις και με την επιφύλαξη των παραγράφων 2, 3 και 4.».*

Επειδή, σύμφωνα με τις «**Οδηγίες για τη συμπλήρωση της δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων φορολογικού έτους 2025**» του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων:

«[...] ***Κωδικοί 667-668***

Τόκοι (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης. *Δηλώνονται οι τόκοι πριν από την αφαίρεση του φόρου που αποκτώνται από οποιαδήποτε αιτία, και* ***επιλέγεται αν προέρχονται:***

i. από τραπεζικές καταθέσεις,

ii. από τόκους εισηγμένων εταιρικών ομολογιών της παρ. 5 του άρθρου 37 ΚΦΕ που αποκτήθηκαν μέχρι 11/4/2025 από φυσικά πρόσωπα φορολογικούς κατοίκους ημεδαπής και φορολογούνται με 15%,

iii. από τόκους εισηγμένων εταιρικών ομολογιών της παρ. 5 του άρθρου 37 ΚΦΕ που αποκτήθηκαν μετά την 11/4/2025 από φυσικά πρόσωπα φορολογικούς κατοίκους ημεδαπής και φορολογούνται με 5% ή

iv. από οποιαδήποτε άλλη αιτία.

Κωδικοί 675-676

Φόρος που παρακρατήθηκε για τόκους ημεδαπής προέλευσης*. Δηλώνεται ο φόρος που έχει παρακρατηθεί από τόκους που εισπράχθηκαν στην Ελλάδα. [...]»*

Επειδή, σύμφωνα με τα αρχεία βεβαιώσεων αποδοχών – συντάξεων που διαβίβασαν ηλεκτρονικά οι φορείς που τις κατέβαλαν μεταξύ άλλων η «.....» με ΑΦΜ .....κατέβαλε στον προσφεύγοντα ποσό 5.242,28€ που αφορά τόκους εταιρικών ομολόγων 5% και ποσό 1.014,41€ που αφορά τόκους εταιρικών ομολόγων 15%.

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, ο προσφεύγων στις 06-05-2026 υπέβαλλε εμπρόθεσμα την με αριθ. ..... **αρχική** δήλωση ΦΕφΠ, φορολογικού έτους 2025, δηλώνοντας μεταξύ άλλων στον κωδ. **667**: *«Τόκοι (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης»* το ποσό των 6.260,47€ και στον κωδ. **675**: *Φόρος που παρακρατήθηκε για τόκους ημεδαπής προέλευσης»* το ποσό των 414,83€ δηλώνοντας το επίμαχο ποσό στο αντίστοιχο πεδίο που αφορά τόκους που αποκτήθηκαν πριν την 11-04-2025. Δηλαδή σύμφωνα με τις προαναφερόμενες διατάξεις, **επέλεξε να εντάξει το σύνολο των τόκων που εισέπραξε στον κωδ. 667 ως τόκοι που αποκτήθηκαν μέχρι 11-04-2025.**

Επειδή, συνεπεία των ανωτέρω εκδόθηκε η προσβαλλόμενη Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού ΦΕφΠ, φορολογικού έτους 2025 του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ, σύμφωνα με την οποία προέκυψε τελικό χρεωστικό ποσό 524,24€.

Επειδή, η προσβαλλόμενη πράξη εκδόθηκε **βάσει της υποβληθείσας αρχικής ηλεκτρονικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του προσφεύγοντος φορολογικού έτους 2025** και σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις. Ως εκ τούτου, ορθά εκκαθαρίστηκε η υποβληθείσα δήλωση η οποία όμως **δύναται να διορθωθεί με την υποβολή τροποποιητικής δήλωσης**, εφόσον συντρέχουν οι νόμιμες προϋποθέσεις και ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι του καταλογίστηκε εσφαλμένα το ποσό του φόρου και ζητά διόρθωση της εκκαθάρισης απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με αριθμό πρωτοκόλλου **...../06-05-2026** ενδικοφανούς προσφυγής του ..... με **ΑΦΜ** ..... και την **επικύρωση** της υπ΄ αριθμ...../**06-05-2026** Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2025 με βάση την αρχική δήλωση του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ.

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου – καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

Φορολογικό έτος 2025
Τελικό Χρεωστικό: **524,24€.**
(Το παραπάνω ποσό βεβαιώθηκε με τη με ημερομηνία έκδοσης 06-05-2026 και με αριθμό ειδοποίησης ..... πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ.

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία στον υπόχρεο.

Ακριβές Αντίγραφο
Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ
ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α1

ΚΑΡΑΝΙΚΟΛΑΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ

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.