



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ**



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 17/03/2023

Αριθμός απόφασης: 575

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ &  
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

**ΤΜΗΜΑ : Α7' - Επανεξέτασης**

**Ταχ. Δ/ση** : Τακαντζά 8-10

**Ταχ. Κώδικας** : 54639 – Θεσ/νικη

**Πληροφορίες** : Κ. Μαβινίδου

**Τηλέφωνο** : 2313-332246

**E-Mail** : [ded.thess@.aade.gr](mailto:ded.thess@.aade.gr)

**Url** : [www.aade.gr](http://www.aade.gr)

**ΑΠΟΦΑΣΗ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022 ΦΕΚ Α' 206), εφεξής ΚΦΔ

β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «*Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)*» όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει.

γ. Της ΠΟΛ 1064/27-4-2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-4-2017).

δ. Την με αριθμό Α. 1165/22.11.2022 Απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. 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 **20/10/2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή του ..... **ΤΟΥ** ....., με **ΑΦΜ** ....., κατοίκου Γερμανίας επί της οδού ..... ....., κατά της με αριθ. Ειδοπ. .... πράξης εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων (άρθρ. 33 του Κ.Φ.Δ.) φορολογικού έτους 2014, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κιλκίς και τα προσκομιζόμενα με αυτά σχετικά έγγραφα.

5. Την προσβαλλόμενη πράξη της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6.Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α7' - Επανεξέτασης της Υπηρεσίας μας, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο απόφασης.

Επί της από **20/10/2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ..... **ΤΟΥ** ....., με **ΑΦΜ** ..... 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 αριθ. .... /21-12-2020 και αριθ. ειδοπ. .... πράξη εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων (άρθρο 33 ν. 4174/2013) φορολογικού έτους 2014, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος, κύριος φόρος 1.984,01 €, συμβεβαιούμενα ποσά 6,48€, ήτοι, συνολικό ποσό πληρωμής ύψους 1.990,49€. Η εν λόγω πράξη εκδόθηκε από τη φορολογική διοίκηση κατόπιν αξιοποίησης στοιχείων και πληροφοριών που είχε στη διάθεσή της προέκυψε εισόδημα από ακίνητη περιουσία ύψους, 171,00€, μερίσματα - τόκους – δικαιώματα ύψους 0,08 €, προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων ύψους 8.932,78€ και φορολογητέο εισόδημα ύψους 9.103,84€, μετά την ενεργοποίηση των αντικειμενικών δαπανών διαβίωσης του άρθρου 32 του ΚΦΔ.

Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ο προσφεύγων ζητά την ακύρωση της ως άνω πράξης, επικαλούμενος ότι είναι κάτοικος Γερμανίας, όπου διαμένει και διατηρεί τη μόνιμη κατοικία του και κατά την επίσκεψη του στην Ελλάδα, την 21/7/2022, πληροφορήθηκε την ύπαρξη της προσβαλλόμενης πράξης. Προηγουμένως, δεν γνώριζε ούτε έλαβε κάποια έγγραφη ή τηλεφωνική ενημέρωση από υπάλληλο της Δ.Ο.Υ. Κιλκίς, ούτε κάποια ειδοποίηση μέσω του προσωπικού του ταχυδρομείου. Ομοίως, ούτε ο φορολογικός του αντιπρόσωπος στην Ελλάδα, που είχε ορίσει από τις 1/1/2014, είχε κάποια σχετική ενημέρωση. Από όλα τα ανωτέρω, προκύπτει εμφανώς, ότι δεν έγινε νόμιμη κοινοποίηση της προσβαλλόμενης πράξης, προς αυτόν, καθόσον δεν του γνωστοποιήθηκε δια μέσω προσωπικού του email, η ανάρτηση στο taxisnet, της συγκεκριμένης πράξης προσδιορισμού φόρου ύψους 1.990,49€, ώστε με ασφάλεια και εμπροθέσμως να εισέλθει στο πληροφοριακό σύστημα της ΑΑΔΕ, και να λάβει γνώση αυτής. Αντιθέτως, η φορολογική αρχή αρκέστηκε μόνο στην ανάρτηση του περιβάλλοντος e-κοινοποιήσεις, στον προσωπικό του λογαριασμό στο taxisnet, γεγονός παράνομο, παράτυπο, ζημιογόνο για τον ίδιο και αντίθετο με την κείμενη νομοθεσία. Ως εκ τούτου ζητά να γίνει, παραδεκτή και εμπρόθεσμη η παρούσα ενδικοφανής προσφυγή, ως απρόθεσμη πλέον, άλλως κατ'άρθρο 63 παρ. 1 εδ, δ'και ε' του Κ.Φ.Δ., σε 60 ημέρες

από την ακριβή ημερομηνία που έλαβε γνώση κατά τα ανωτέρω. Επιπροσθέτως ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης και για τους παρακάτω λόγους :

1. Παραγραφή αξιώσεων δημοσίου που απορρέουν από την προσβαλλόμενη πράξη.
2. Παραβίαση του ΚΦΔ, μέσω οίκοθεν φορολογικής δήλωσης από τη φορολογική αρχή.
3. Παραβίαση της διαδικασίας κλήσης σε προηγούμενη ακρόαση.
4. Έλλειψη σαφούς και εμπειριστατωμένης αιτιολογίας, αοριστία της προσβαλλόμενης πράξης.
5. Εσφαλμένη εκκαθάριση δήλωσης φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014, καθότι είναι εσφαλμένα τα στοιχεία που διαθέτει η αρμόδια φορολογική αρχή, σχετικά με την τοκοχρεολυτική απόσβεση στεγαστικού δανείου του από την ALPHA BANK.

### **Ως προς το παραδεκτό της ενδικοφανούς προσφυγής :**

**Επειδή**, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 5 «Κοινοποίηση πράξεων» του ν.4174/2013 ορίζεται ότι: «1. Η κοινοποίηση πράξεων και λοιπών εγγράφων που εκδίδει σύμφωνα με τον Κώδικα η Φορολογική Διοίκηση προς φορολογούμενο ή άλλο πρόσωπο γίνεται εγγράφως ή ηλεκτρονικώς..  
2. Εάν η πράξη ή το έγγραφο αφορά φυσικό πρόσωπο, η κοινοποίηση συντελείται εφόσον:  
α) κοινοποιηθεί ηλεκτρονικά σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις του ν. 4727/2020 (Α'184) ή στον λογαριασμό του εν λόγω προσώπου ή του νόμιμου αντιπροσώπου του ή του φορολογικού εκπροσώπου του στο πληροφοριακό σύστημα της Φορολογικής Διοίκησης, την οποία ακολουθεί ηλεκτρονική ειδοποίηση στη δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του, ...  
6. Στις περιπτώσεις της ηλεκτρονικής κοινοποίησης στο λογαριασμό φυσικού, νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην περίπτωση α` των παραγράφων 2 και 3 του παρόντος, η πράξη θεωρείται ότι έχει νομίμως κοινοποιηθεί μετά την παρέλευση δέκα ημερών από την ανάρτηση της στο λογαριασμό του προσώπου το οποίο αφορά η επίδοση και την ηλεκτρονική ειδοποίηση του στη δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του, εφόσον δεν προκύπτει προγενέστερος χρόνος παραλαβής της. Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα καθορίζονται όλες οι αναγκαίες προϋποθέσεις για την εφαρμογή της ηλεκτρονικής κοινοποίησης και ιδίως τα σχετικά με την επικαιροποίηση των στοιχείων ηλεκτρονικής επικοινωνίας των φορολογουμένων, το σημείο ανάρτησης στο λογαριασμό της κοινοποιούμενης πράξης, ο τρόπος πιστοποίησης των ηλεκτρονικών ιχνών παραλαβής, η δημιουργία πιστοποιητικού παραλαβής και τα στοιχεία της ηλεκτρονικής ειδοποίησης.».

**Επειδή** σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 63** του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας που κυρώθηκε με το άρθρο 1 του **N.4174/2013**, ορίζεται ότι : «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 την Υπηρεσία Εσωτερικής Επανεξέτασης της Φορολογικής Διοίκησης. Η αίτηση υποβάλλεται στη φορολογική αρχή που εξέδωσε την πράξη ή παρέλειψε την έκδοση της και πρέπει να αναφέρει τους λόγους και τα έγγραφα στα οποία ο υπόχρεος βασίζει το αίτημα του. Η αίτηση πρέπει να υποβάλλεται από τον υπόχρεο εντός τριάντα ημερών από την ημερομηνία κοινοποίησης της πράξης σε αυτόν ή από τη συντέλεση της παράλειψης. Η προθεσμία του προηγούμενου εδαφίου αναστέλλεται κατά το χρονικό διάστημα από 1 έως 31 Αυγούστου. Η προθεσμία του τρίτου εδαφίου ορίζεται σε εξήντα (60) ημέρες για φορολογούμενους κατοίκους εξωτερικού... ».

**Επειδή**, με τις διατάξεις της **ΠΟΛ. 1064/12-04-2017** Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, που εκδόθηκε κατ'εφαρμογή των ως άνω διατάξεων, προβλέπεται μεταξύ άλλων, στο άρθρο 2 αυτής, ότι : «1. Η ενδικοφανής προσφυγή ασκείται κατά πράξεων των φορολογικών αρχών, εντός ανατρεπτικής προθεσμίας τριάντα (30) ημερών που αρχίζει από την κοινοποίηση της πράξεως ή τη συντέλεση της παράλειψης. Η εν λόγω προθεσμία αναστέλλεται κατά το χρονικό διάστημα από 1 έως 31 Αυγούστου. Ειδικά για τους κατοίκους εξωτερικού η σχετική προθεσμία ορίζεται σε εξήντα (60) ημέρες (άρ. 63 παρ. 1 εδ. γ', δ', ε' Κ.Φ.Δ.).»

**Επειδή**, περαιτέρω, στο άρθρο 66 (παρ. 1 και 2) του **Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας (Κ.Δ.Δ., Ν. 2717/1999, Φ.Ε.Κ. Α' 97)** ορίζεται ότι : «1. Η προσφυγή ασκείται μέσα σε προθεσμία εξήντα (60) ημερών, η οποία αρχίζει: Α. Σε περίπτωση ρητής πράξης : α) Για εκείνους τους οποίους αφορά : i. από την κατά νόμο επίδοσή της σε αυτούς, ή ii. σε κάθε άλλη περίπτωση, από τότε που αυτοί έλαβαν αποδεδειγμένως πλήρη γνώση του περιεχομένου της. β) ..... Β. Σε περίπτωση παράλειψης, από τη συντέλεσή της. 2. α. Εξαιρετικώς στις φορολογικές και τελωνειακές διαφορές εν γένει η προσφυγή ασκείται εντός τριάντα (30) ημερών και η προθεσμία για την άσκησή της αρχίζει όπως ορίζεται στην προηγούμενη παράγραφο...» και στο **άρθρο 63 παρ. 3** του ίδιου Κώδικα ότι : «Στις περιπτώσεις που από το νόμο προβλέπεται, κατά της πράξης ή της παράλειψης, διοικητική προσφυγή, η οποία ασκείται, μέσα σε ορισμένη προθεσμία, ενώπιον του ίδιου ή ιεραρχικώς προϊσταμένου ή άλλου ειδικώς κατεστημένου οργάνου, και συνεπάγεται τον έλεγχο της πράξης ή της παράλειψης κατά το νόμο και την ουσία (ενδικοφανής προσφυγή), το ένδικο βοήθημα της προσφυγής ασκείται παραδεκτώς μόνο κατά της πράξης που εκδίδεται για την ενδικοφανή προσφυγή .....».

**Επειδή**, κατά την έννοια της ως άνω διατάξεως του άρθρου 66 παρ. 1 περ. Α υποπερ. α' του Κ.Δ.Δ., προβλέπεται μιν, ως αφετηρία της προθεσμίας ασκήσεως προσφυγής, κατ' αρχήν, η σύλληψη κοινοποίησης της πράξεως στον ενδιαφερόμενο, δεν αποκλείεται όμως η σχετική προθεσμία να αρχίζει από την αποδεδειγμένη πλήρη γνώση του περιεχομένου της προσβαλλομένης πράξεως σε περίπτωση που, είτε δεν έγινε η προβλεπόμενη κοινοποίηση, είτε αυτή που έγινε δεν ήταν νόμιμη, ακόμη και αν πρόκειται για πράξη κοινοποιητέα σύμφωνα με τη σχετική ειδική νομοθεσία που την διέπει (ΣτΕ 170/2015 7μ., 1825/2015, πρβλ. ΣτΕ 3575-7/2013 7μ., 2436-7/2012 Ολομ., 2034-6/2011, 193, 1309/2006, 3696/2005, 327/2002 7μ. κ.ά).

**Επειδή**, με βάση τις από 23/11/2022 έγγραφες απόψεις της Δ.Ο.Υ. Κιλκίς, «*με το αρ. πρωτ. ΔΕΑΦ ..... ΕΞ2020 ΕΜΠ/29.12.2020 έγγραφο του τμ. Α' της Διεύθυνσης Εφαρμογής Άμεσης Φορολογίας της ΑΑΔΕ, παρασχέθηκαν οδηγίες προς τις Δ.Ο.Υ. για τον χειρισμό των αρχικών δηλώσεων που υποβάλλονται κατόπιν της έκδοσης πράξης εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος και απεστάλη σχετική λίστα στην Δ.Ο.Υ. Κιλκίς στην οποία περιλαμβάνονταν και ο προσφεύγων σε αυτούς τους φορολογούμενους για τους οποίους δεν κατέστη δυνατή η ηλεκτρονική κοινοποίηση της πράξης λόγω μη διαθέσιμης διεύθυνσης ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.*»

**Επειδή**, με βάση τα ανωτέρω, προκύπτει ότι ο προσφεύγων δεν ενημερώθηκε μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, αλλά ούτε και ο φορολογικός του εκπρόσωπος για την έκδοση της προσβαλλόμενης πράξης, ως εκ τούτου, το οριζόμενο με το άρθρο 5 παρ. 6 του ΚΦΔ, τεκμήριο κοινοποίησης της προσβαλλόμενης πράξης, με την παρέλευση δέκα (10) ημερών από την ανάρτηση της, στο λογαριασμό του προσώπου του οποίου αφορά η επίδοση, δεν μπορεί να τύχει εφαρμογής εν προκειμένω.

**Επειδή**, όπως προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης, με τη με αριθ. Ειδοπ. .... /2020 πράξη εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 η οποία εκδόθηκε στις 21/12/2020, βεβαιώθηκε ποσό φόρου ύψους 1.990,49€, ενώ όπως προκύπτει από το σύστημα taxis, ο προσφεύγων έχει προβεί σε μερική εξόφληση αυτού στις 22/08/2022. Με βάση τα ανωτέρω τεκμαίρεται ότι, σε κάθε περίπτωση, ο προσφεύγων έλαβε γνώση της ως άνω πράξης, το πρώτον, στις 21/7/2022, ημερομηνία, κατά την οποία εκτύπωσε αντίγραφο της προσβαλλόμενης πράξης, συνεπώς, η παρούσα ενδικοφανής προσφυγή, η οποία ασκήθηκε στις 20.10.2022, ήτοι πριν την πάροδο της εξηνταήμερης προθεσμίας, πρέπει να ληφθεί ως εμπρόθεσμη.

#### **Ως προς τον πρώτο ισχυρισμό :**

**Επειδή**, σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 36 παρ. 1 του ν. 4174/2013**: «*1 . Η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να προβεί σε έκδοση πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης..*».

**Επειδή**, η έκδοση της προσβαλλόμενης, με τις διατάξεις του άρθρου 32 του ΚΦΔ, πράξης φορολογικού έτους 2014, έγινε στις 21-12-2020, ήτοι, εντός του προβλεπόμενου χρόνου των πέντε ετών από τη λήξη του έτους, εντός του οποίου έληγε η προθεσμία υποβολής δήλωσης για τα εισοδήματα αυτά και ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί παραγραφής του δικαιώματος του Δημοσίου απορρίπτεται ως αβάσιμος.

#### **Ως προς τον τρίτο προβαλλόμενο ισχυρισμό :**

**Επειδή**, σύμφωνα με την **παρ. 2 του άρθρου 20 του Συντάγματος**: «*Το δικαίωμα της προηγούμενης ακρόασης του ενδιαφερόμενου ισχύει και για κάθε διοικητική ενέργεια ή μέτρο που λαμβάνεται σε βάρος των δικαιωμάτων ή συμφερόντων του*».

**Επειδή**, το δικαίωμα αυτό εξειδικεύτηκε με το **άρθρο 6 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας (ν. 2690/1999)**, με το οποίο ορίζονται τα εξής: «*1. Οι διοικητικές αρχές, πριν από κάθε ενέργεια ή μέτρο σε βάρος των δικαιωμάτων ή συμφερόντων συγκεκριμένου προσώπου, οφείλουν να καλούν τον ενδιαφερόμενο να εκφράσει τις απόψεις του, εγγράφως ή προφορικά, ως προς τα σχετικά ζητήματα. 2. Η κλήση προς ακρόαση είναι έγγραφη, αναφέρει τον τόπο, την ημέρα και την ώρα της ακρόασης, προσδιορίζει δε το αντικείμενο του μέτρου ή της ενέργειας. Η κλήση κοινοποιείται στον ενδιαφερόμενο τουλάχιστον πέντε (5) πλήρεις ημέρες πριν από την ημέρα της ακρόασης. Ο ενδιαφερόμενος έχει το δικαίωμα να λάβει γνώση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων και να προβεί σε ανταπόδειξη. Η τήρηση της προαναφερόμενης διαδικασίας, καθώς και η λήψη υπόψη των απόψεων του ενδιαφερομένου, πρέπει να προκύπτουν από την αιτιολογία της διοικητικής πράξης. Το υιοθετούμενο μέτρο πρέπει να λαμβάνεται μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα από την ακρόαση του ενδιαφερομένου. 3.....4.....*».

**Επειδή**, κατ' εφαρμογή της ανωτέρω συνταγματικής επιταγής περί τήρησης της προηγούμενης ακρόασης του ενδιαφερομένου ως ουσιώδους τύπου της διαδικασίας έκδοσης των ατομικών διοικητικών πράξεων, θεσπίστηκε στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4174/2013), το άρθρο 28, το οποίο ρυθμίζει τη προβλεπόμενη διαδικασία κατά τη διενέργεια φορολογικού ελέγχου (διορθωτικός προσδιορισμός).

**Επειδή**, περαιτέρω, με τις διατάξεις του άρθρου 63 του ν. 4174/2013, παρέχεται η δυνατότητα του φορολογούμενου, να ασκήσει τα δικονομικά του δικαιώματα στα πλαίσια άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής, επιτυγχάνοντας ακόμη και την ολική ή μερική διαγραφή των φόρων και προστίμων, αν αποδειχθεί ότι οι παραβάσεις, για τις οποίες επιβλήθηκαν τα πρόστιμα δεν υφίστανται ολικά ή μερικά, και έτσι να εκπληρωθεί η πιο πάνω συνταγματική επιταγή της παρ. 2 του άρθρου 20 του Συντάγματος.

**Επειδή**, στην προκειμένη περίπτωση, δεν περιορίστηκε το δικαίωμα άσκησης της προηγούμενης ακρόασης, δεδομένου ότι ο προσφεύγων με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή προέβαλε ισχυρισμούς και προσκόμισε συγκεκριμένα έγγραφα, τα οποία αξιολογήθηκαν και λήφθηκαν υπόψη από την Υπηρεσία μας κατά την έκδοση της παρούσας απόφασης και ως εκ τούτου δεν υπέστη καμία βλάβη από τη μη κλήση του σε ακρόαση πριν την έκδοση της προσβαλλόμενης πράξης. Συνεπώς ο προβαλλόμενος ισχυρισμός πρέπει να ως αβάσιμος.

**Ως προς τον δεύτερο, τέταρτο και πέμπτο ισχυρισμό :**

**Επειδή**, ο Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013 –ΦΕΚ Α΄ 167/23-7-2013), ορίζει στο **άρθρο 3**, 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..... 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.», στο **άρθρο 30** ότι: «1. Ο φορολογούμενος που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία όταν το τεκμαρτό εισόδημα του είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημα 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. ...», στο **άρθρο 32** ότι : «Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για: α) Αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, ....β) Αγορά επιχειρήσεων ή σύσταση ή αύξηση του κεφαλαίου επιχειρήσεων.....γ) Αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης....., ε) Η ετήσια δαπάνη για δωρεές, γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών, 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.», στο **άρθρο 33**, ότι : «: 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.» και στο **άρθρο 34** ότι: «1. Η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 30, η οποία προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα, προσδιορίζεται από τη Φορολογική Διοίκηση κατά το ίδιο φορολογικό έτος σύμφωνα με τα οριζόμενα στις επόμενες παραγράφους και φορολογείται:.... δ) σύμφωνα με την κλίμακα της παραγράφου 1 του άρθρου 15, εφόσον ο φορολογούμενος είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανέργων του Οργανισμού Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού (Ο. Α. Ε.Δ).».

**Επειδή**, ακολούθως με την παρ.4 της **ΠΟΛ. 1067/20.03.2015**, με θέμα «Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 9, 67, 69 και 70 του ν. 4172/2013», ορίζεται ότι : «Περαιτέρω, οι κάτοικοι εξωτερικού υποχρεούνται σε υποβολή δήλωσης στην Ελλάδα μόνον όταν αποκτούν πραγματικό εισόδημα, φορολογούμενο με οποιονδήποτε τρόπο (π.χ. βάσει κλίμακας ή αυτοτελώς) ή

απαλλασσόμενο, από πηγές Ελλάδας. Αντιθέτως, ένας κάτοικος εξωτερικού που διαθέτει π.χ. δευτερεύουσα κατοικία/επιβατικό αυτοκίνητο στην Ελλάδα ή προβαίνει σε αγορά ακινήτου/αυτοκινήτου στην Ελλάδα, εφόσον δεν αποκτά πραγματικό εισόδημα στη χώρα μας, δεν υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, όπως αυτό προκύπτει από το συνδυασμό των διατάξεων της εν λόγω παραγράφου με τις διατάξεις της περ. η' του άρθρου 33 του ν.4172/2013»

**Επειδή**, περαιτέρω 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)» ορίζονται μεταξύ άλλων στο **άρθρο 32**, ότι: **«Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων.** Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού προσδιορίζονται τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται από το φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα εξαρτώμενα μέλη για απόκτηση περιουσιακών στοιχείων και λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό του ετήσιου εισοδήματος.... Σύμφωνα με τις διατάξεις αυτής της παραγράφου 1 του άρθρου αυτού, ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται, για: α) Αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων ή τρίτροχων αυτώνων οχημάτων,.... β) Αγορά επιχειρήσεων ή σύσταση ή αύξηση του κεφαλαίου επιχειρήσεων που λειτουργούν ατομικώς ή με τη μορφή ομόρρυθμης,..... γ) Αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης,.... **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.**

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**, ο Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας (Κ.Φ.Δ.) ορίζει στο **άρθρο 33**, ότι : «Σε περιπτώσεις που ο φορολογούμενος, παρά την υποχρέωσή του να υποβάλει φορολογική δήλωση σύμφωνα με τις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας, δεν υποβάλει φορολογική δήλωση, η Φορολογική Διοίκηση δύναται να εκδώσει πράξη εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου ορίζοντας τη φορολογητέα ύλη, με βάση κάθε στοιχείο και πληροφορία που έχει στη διάθεσή της και αφορούν ιδίως το επίπεδο διαβίωσης του φορολογουμένου, την άσκηση της επαγγελματικής ή επιχειρηματικής δραστηριότητάς του ή ομοειδείς επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες. Ο Γενικός Γραμματέας δύναται να εκδίδει απόφαση σχετικά με τον τρόπο προσδιορισμού της κατ' εκτίμηση φορολογητέας ύλης και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου. Εάν, μετά την έκδοση της πράξης αυτής, ο φορολογούμενος υποβάλλει φορολογική δήλωση, η πράξη αυτή παύει να ισχύει αυτοδικαίως.», στο **άρθρο 18** του ΚΦΔ, ότι: «Ο υπόχρεος σε υποβολή φορολογικών δηλώσεων υποβάλλει τις φορολογικές δηλώσεις στη Φορολογική Διοίκηση κατά το χρόνο που προβλέπεται από την οικεία φορολογική νομοθεσία. Εκπρόθεσμα φορολογική δήλωση υποβάλλεται οποτεδήποτε μέχρι την έκδοση εντολής ελέγχου από τη Φορολογική Διοίκηση ή μέχρι



την παραγραφή του δικαιώματος της Φορολογικής Διοίκησης για έλεγχο της αρχικής δήλωσης με όλες τις συνέπειες περί εκπρόθεσμης δήλωσης.»

**Επειδή**, ακολούθως, με την **ΠΟΛ 1229/2020**, ορίζεται ότι : «1. Για το φορολογικό έτος 2014 στις περιπτώσεις που φορολογούμενοι, φυσικά πρόσωπα, παρά την υποχρέωσή τους να υποβάλουν φορολογική δήλωση εντός του 2015 σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 3 και 67 του ν. 4172/2013, δεν την υπέβαλαν, εκδίδεται πράξη εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων με την προϋπόθεση ότι από τα στοιχεία που έχει στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση προκύπτει: α) φορολογητέα ύλη για τον κατ' εκτίμηση προσδιορισμό της φορολογικής υποχρέωσης, β) ποσό φόρου προς καταβολή και γ) ότι το ποσό προς βεβαίωση για τον φορολογούμενο υπερβαίνει το ποσό των τριάντα (30) ευρώ.

Με την ίδια πράξη εκτιμώμενου προσδιορισμού υπολογίζεται η ειδική εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 29 ν. 3986/2011, το τέλος επιτηδεύματος του άρθρου 31 του ν. 3986/2011 και ο φόρος πολυτελούς διαβίωσης (άρθρο 44 του ν. 4111/2013) στα φυσικά πρόσωπα, κατά περίπτωση.[...]

2. Η πράξη εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου εκδίδεται για εισόδημα που προκύπτει με βάση τα στοιχεία που λαμβάνονται μεταξύ άλλων από:

α) τα ηλεκτρονικά αρχεία βεβαιώσεων αποδοχών ή συντάξεων, αμοιβών από επιχειρηματική δραστηριότητα και εισοδημάτων από μερίσματα, τόκους, δικαιώματα για το φορολογικό έτος 2014

β) από διαθέσιμα στοιχεία που αφορούν λοιπά εισοδήματα και αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης ή απόκτησης περιουσιακών στοιχείων των άρθρων 31 και 32 ν. 4172/2013, τα οποία αποστέλλονται ετησίως δυνάμει της υπό στοιχεία ΠΟΛ.1033/2014 απόφασης ή περιλαμβάνονται στην τελευταία προ του φορολογικού έτους 2014 υποβληθείσα δήλωση φόρου εισοδήματος και στη δήλωση στοιχείων ακινήτων έτους 2014 ή προέρχονται από ηλεκτρονική βάση δεδομένων, που είναι διαθέσιμη στην ΑΑΔΕ, καθώς επίσης και στο πλαίσιο της ανταλλαγής πληροφοριών για την εφαρμογή της διεθνούς διοικητικής συνεργασίας στο πεδίο της άμεσης φορολογίας και εν γένει από κάθε διαθέσιμη πληροφορία από τρίτους που λαμβάνει η Φορολογική Διοίκηση, με βάση τις διατάξεις του άρθρου 15 του ν. 4174/2013, η οποία εξυπηρετεί την ανάγκη διασταύρωσης των δηλούμενων εισοδημάτων, των παρακρατούμενων φόρων ή των δαπανών.[...]

4. Επί του ποσού του φόρου που προσδιορίζεται με την πράξη εκτιμώμενου προσδιορισμού του φόρου δεν υπολογίζονται πρόστιμα του ν. 4174/2013, υπολογίζεται όμως ο τόκος του άρθρου 53 του ν. 4174/2013. Ως αφετηρία υπολογισμού του τόκου λαμβάνεται η λήξη της προθεσμίας κατά την οποία θα έπρεπε να είχε αρχικά καταβληθεί, βάσει του νόμου, ο φόρος που προκύπτει από την πράξη εκτιμώμενου προσδιορισμού.[...]

6. Μετά την έκδοση της πράξης εκτιμώμενου προσδιορισμού του φόρου, ο φορολογούμενος δύναται να υποβάλει χειρόγραφα στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. για το φορολογικό έτος 2014 δήλωση φόρου εισοδήματος συνυποβάλλοντας και τα απαραίτητα δικαιολογητικά. Στην περίπτωση αυτή, η πράξη εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου παύει να ισχύει αυτοδικαίως, εκδίδεται άμεσα πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου με βάση την υποβληθείσα δήλωση και τα σχετικά δικαιολογητικά και βεβαιώνονται οι οφειλές που προσδιορίζονται με την πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου. Στην

περίπτωση που με βάση τη δήλωση και τα δικαιολογητικά προκύψει μικρότερο ποσό οφειλής το επιπλέον βεβαιωθέν ποσό διαγράφεται, το δε τυχόν επιπλέον καταβληθέν ποσό επιστρέφεται κατά τις διατάξεις του άρθρου 42 του ν. 4174/2013. Η προθεσμία υποβολής της δήλωσης του φορολογούμενου με την ως άνω διαδικασία λήγει την 31/12/2020 (λόγω συμπλήρωσης του χρόνου παραγραφής) και επιβάλλονται οι κυρώσεις που προβλέπονται από τις διατάξεις του ν. 4174/2013 περί εκπρόθεσμης δήλωσης. Στην περίπτωση αυτή, η πράξη διοικητικού ή τυχόν διορθωτικού προσδιορισμού δύναται να εκδίδεται και να κοινοποιείται έως την 31.12.2021, σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. α΄ της παρ. 2 του άρθρου 36 του ν. 4174/2013. Για τον υπολογισμό των τόκων του άρθρου 53 του ν. 4174/2013 δεν υπολογίζεται το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί από την υποβολή της δήλωσης μέχρι την έκδοση της πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου.»

**Επειδή**, στη συγκεκριμένη περίπτωση, η αρμόδια Δ.Ο.Υ. εφάρμοσε όλη την προβλεπόμενη διαδικασία που ορίζεται από τις διατάξεις του άρθρου 33 του Κ.Φ.Δ και της **ΠΟΛ 1229/2020** του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε.. Ειδικότερα, στο σώμα της με αριθμό δήλωσης ..... /21-12-2020 (αριθ. ειδοποίησης 80282) πράξης εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων φορολογικού έτους 2014, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κιλκίς και συγκεκριμένα στη δεύτερη σελίδα αυτής, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι της, αναφέρεται ότι : «*Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση, λήφθηκαν υπόψη για τον προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και τεκμηριώνουν την υποχρέωσή σας, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 3 και 67 του ν.4172/2013, για την υποβολή φορολογικής δήλωσης για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2014.*

*Για την έκδοση της πράξης Εκτιμώμενου Προσδιορισμού Φόρου, λήφθηκαν υπόψη τα στοιχεία του Μητρώου, του Πληροφοριακού Συστήματος Αυτοκινήτων και των Φορέων Πιστοποίησης Αναπηριών, που τηρούνται στα αρχεία της Φορολογικής Διοίκησης. Τα ποσά των τόκων/μερισμάτων και των αντίστοιχων φόρων, προέκυψαν από επιμερισμό με βάση τους συνδικαιούχους.*

01. Υπόχρεος

02. Εισόδημα από ακίνητα ποσού 180€, βάσει της δήλωσης Ε3 φορολογικού έτους 2014 του φορολογούμενου με ΑΦΜ : 078978548

03. Ποσό τόκων : 0,03 από ALPHA BANK, αρ. λογ. \*\*\*0280

04. Ποσό τόκων : 0,03 από ALPHA BANK, αρ. λογ. \*\*\*3198

05. Ποσό φόρου που παρακρατήθηκε : 0,01 από :ALPHA BANK, αρ. λογ. \*\*\*0280

06. Ποσό φόρου που παρακρατήθηκε : 0,01 από :ALPHA BANK, αρ. λογ. \*\*\*3198

07. Ποσό : 9.103,84 € για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείου από Π.Ι. ALPHA BANK είδος : στεγαστικό , ημ. χορήγησης : 04/10/2006, συνολικού ποσού δανείου : 55.686,62€».

**Επειδή**, ο προσφεύγων επικαλείται ότι τυγχάνει φορολογικός κάτοικος Γερμανίας ήδη πριν από το έτος 2014, τα εισοδήματά του, προέρχονται από την εργασία του στην Γερμανία, ενώ ως προς την αποπληρωμή του δανείου, για τη χρονική περίοδο 01/01/2014-31/12/2014, σημειώνει

ότι κατέβαλε το συνολικό ποσό των 3.368,85€, όπως αποδεικνύεται από την προσκομιζόμενη και επικαλούμενη από 18/10/2022 βεβαίωση της ALPHA BANK. Οι ανωτέρω καταβολές πραγματοποιήθηκαν από τον ίδιο, μέσω διατραπεζικών εμβασμάτων ύψους 6.000,00€, από τον με αριθ. DE..... λογαριασμό που διατηρεί στη γερμανική τράπεζα προς τον με αριθμ. ....280 λογαριασμό εξυπηρέτησης του επίμαχου δανείου που τηρεί στην ALPHA BANK, καθώς και για πληρωμές ασφαλίσεων από ασφαλιστήριο συμβόλαιο που σύναψε μαζί με το στεγαστικό του δάνειο, λογαριασμών ΔΕΗ, πιστωτικής κάρτας και λοιπές παρακρατήσεις τραπεζικών εξόδων και χρεώσεων για τις ανωτέρω συναλλαγές. Προς επίρρωση των ανωτέρω, προσκόμισε τα παρακάτω έγγραφα :

- Επίσημο μεταφρασμένο αντίγραφο του πιστοποιητικού μόνιμης κατοικίας του στην Στουτγάρδη της Γερμανίας (σχετικό έγγραφο 2)
- Επίσημο μεταφρασμένο αντίγραφο της επίσημης ενημέρωσης για το έτος 2014, αναφορικά με τον φόρο εισοδήματος και την εισφορά αλληλεγγύης από την γερμανική φορολογική αρχή (σχετικό έγγραφο 3)
- εκτύπωση της κίνησης του με αριθ. .... λογαριασμού εξυπηρέτησης του επίμαχου δανείου του για τον χρονικό διάστημα από 1/1/2014 έως 31/12/2014 από την Alpha Bank (σχετ. 4)
- Ειδοποιητήρια μηνιαίας δόσης αποπληρωμής επίμαχου δανείου της Alpha Bank (σχετικό έγγραφο 5)
- Την από 18/10/2022 βεβαίωση χορήγησης ή αποπληρωμής στεγαστικού δανείου της Alpha Bank (σχετικό έγγραφο 6)
- Την από 19/10/2022 βεβαίωση καταβολής των δόσεων του δανείου μέσω εμβάσματος από τη Γερμανία της Alpha Bank (σχετικό έγγραφο 7)
- Αναλυτικά στοιχεία εμβασμάτων/συναλλαγών της Alpha Bank (σχετικό έγγραφο 8)

**Επειδή**, στην προκειμένη περίπτωση, η Υπηρεσία μας, κατ' εφαρμογή της παρ. 3 του άρθρου 15 του ΚΦΔ και της ΠΟΛ 1069/4-3-2014, με το αριθ. Πρωτ. Δ.Ε.Δ. ΥΠ.ΕΠ.Ν.Υ. .... ΕΞ 03.02.2023 ΕΜΠ, έγγραφο, ζήτησε από τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ALPHA BANK Α.Ε., στοιχεία σχετικά με το συνολικό ποσό που κατέβαλε ο προσφεύγων για αποπληρωμές δανείων και τόκων, κατά το χρονικό διάστημα 01/01/2014-31/12/2014. Αναταποκρινόμενο στο ανωτέρω αίτημά μας, το πιστωτικό ίδρυμα, κατά την τηλεφωνική επικοινωνία αρχικά, και με το αριθ. Πρωτ. ΔΕΔ ΥΠΕΠΝΥ ..... /15-03-2023 εισερχόμενο έγγραφο, μας ενημέρωσε ότι ο προσφεύγων κατέβαλε για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείου, συνολικό ποσό 9.535,67 € .

**Επειδή**, επιπλέον, όπως προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου και τα στοιχεία του ηλεκτρονικού αρχείου μητρώου TAXIS, ο προσφεύγων είναι φορολογικός κάτοικος εξωτερικού (Γερμανίας). Ωστόσο, ήταν υποχρεωμένος να υποβάλλει δήλωση εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2014, καθόσον από τα στοιχεία που είχε στη διάθεση της η Φορολογική Αρχή το 2014, απέκτησε στην Ελλάδα τα παρακάτω εισοδήματα:

Εισόδημα από ακίνητα ποσού 180,00€, βάσει της δήλωσης Ε3 φορολογικού έτους 2014 του φορολογούμενου με ΑΦΜ .....

Ποσό τόκων: 0.03 από: ΤΡΑΠΕΖΑ ALPHABANK, Αρ. Λογαριασμού: \*\* .....

Ποσό τόκων: 0.03 από: ΤΡΑΠΕΖΑ ALPHABANK, Αρ. Λογαριασμού: \*\* .....

**Επειδή**, η απόκτηση πραγματικών εισοδημάτων από φορολογικό κάτοικο εξωτερικού ενεργοποιεί τη φορολόγηση και βάσει των δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων.

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 32 περ. στ' του ν. 4172/2013 Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, είναι και η 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**, η φορολογική αρχή είχε στην διάθεση της και τα παρακάτω στοιχεία : Ποσό: 9.103.84 €, για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείου από Π.Ι.:ALPHABANK είδος: ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ, ημ. χορήγησης: 04/10/2006, συνολικού ποσού δανείου: 55.686,62€.

**Επειδή**, ο προσφεύγων προσκόμισε με την ενδικοφανή προσφυγή, την από 18/10/2022 βεβαίωση χορήγησης και αποπληρωμής στεγαστικού / καταναλωτικού δανείου από τα οποία προκύπτει ότι καταβλήθηκε συνολικό ποσό 3.368,85 €, καθώς και αντίγραφο της από 19/10/2022 βεβαίωσης καταβολής του ως άνω ποσού μέσω εμβάσματος ύψους 6.000,00€ , από την Γερμανία ως εξής, με ημερομηνίες πίστωση στο καταθετικό λογαριασμό \*\*\*280 , ως εξής :

05/02/2014 ποσού 1.000,00€,  
04/03/2014 ποσού 500,00€,  
02/04/2014 ποσού 500,00€,  
05/05/2014 ποσού 500,00€,  
03/06/2014 ποσού 500,00€,  
02/07/2014 ποσού 500,00€,  
04/08/2014 ποσού 500,00€,  
02/09/2014 ποσού 500,00€,  
02/10/2014 ποσού 500,00€,  
04/11/2014 ποσού 500,00€ και  
02/12/2014 ποσού 500,00€

**Επειδή**, ο προσφεύγων είναι φορολογικός κάτοικος Γερμανίας και έχει υποχρέωση υποβολής δήλωσης εισοδήματος στην Ελλάδα (για τα εισοδήματά του που προκύπτουν εντός Ελλάδος), ενώ από τα προσκομισθέντα στοιχεία και τα διαθέσιμα στοιχεία (διαθέσιμες πληροφορίες που λαμβάνει η Φορολογική Διοίκηση από τα πιστωτικά ιδρύματα, τραπεζικά έγγραφα), προκύπτει ότι ο προσφεύγων κατέβαλε για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείου, συνολικό ποσό 9.535,67€ € και

όχι ύψους 3.368,85€, όπως αβάσιμα, ισχυρίζεται ο προσφεύγων, ως εκ τούτου ο σχετικός ισχυρισμός πρέπει να απορριφθεί.

**Επειδή**, με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία, αποδεικνύεται ότι ο προσφεύγων, ως φορολογικός κάτοικος Γερμανίας, είχε κατά το έτος 2014, εισοδήματα από την αλλοδαπή που έχουν φορολογηθεί στη Γερμανία, ενώ παράλληλα έχει πιστωθεί, για το χρονικό διάστημα 1/1/2014-31/12/2014, στον καταθετικό του λογαριασμό με αριθ. \*\*\*\*..., ποσό ύψους 6.000,00€, μέσω διατραπεζικών εμβασμάτων που πραγματοποιήθηκαν από τον τηρούμενο στη Γερμανία λογαριασμό του προς τον συνδεδεμένο λογαριασμό της ALPHA BANK.

**Επειδή**, περαιτέρω ο προσφεύγων με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή (σελ. 32-33), ισχυρίζεται ότι το ποσό των 6.000,00€, αναλώθηκε, αφενός σε πληρωμή των μηνιαίων δόσεων του επίμαχου δανείου του συνολικού ύψους 3.368,85€ και αφετέρου, σε πληρωμή ασφαλίσεων, λογαριασμών ΔΕΗ, πιστωτικής κάρτας και σε λοιπές παρακρατήσεις τραπεζικών εξόδων και χρεώσεων.

Κατόπιν των ανωτέρω, κρίνεται ότι ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος, περί αναγραφής στον κωδικό 781 του πίνακα 6 του εντύπου Ε1 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2014, του ποσού των 6.000,00€, θα πρέπει να γίνει εν μέρει δεκτός, ήτοι, ως προς το ποσό των 3.368,85€, το οποίο πρέπει να ληφθεί υπόψη κατά την εκκαθάριση της φορολογικής του δήλωσης.

### **Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

τη μερική αποδοχή της από **20/10/2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ..... **ΤΟΥ** ....., με **ΑΦΜ** ..... κατοίκου Γερμανίας, κατά της με αριθμό ειδοποίησης ..... /21.12.2020 πράξης εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων φορολογικού έτους 2014 (αρ. καταχ.δήλωσης .....), κατά το άρθρο 33 του ΚΦΔ, της Δ.Ο.Υ. Κιλκίς, καθώς και τη διενέργεια νέας εκκαθάρισης από τον Προϊστάμενο της αρμόδιας Δ.Ο.Υ., σύμφωνα με τα ανωτέρω.

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

Ακριβές αντίγραφο  
Η υπάλληλος του Αυτοτελούς  
Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ  
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ  
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ

**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.