



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α4**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604526

Καλλιθέα 1/9/2023

Αριθμός απόφασης: **1065**

**ΑΠΟΦΑΣΗ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

- α.** Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 20), εφεξής Κ.Φ.Δ.,
- 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)»,
- 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) (ΦΕΚ Β' 6009).

2. Την ΠΟΛ 1069/4.3.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

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

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή της επί της οδού ως κληρονόμου και φορολογικού εκπροσώπου της αποβιώσας κατά της από και με αριθμό ειδοποίησης πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου με βάση την παρ. 2 και 3 του άρθρου 32 του Κ.Φ.Δ., φορολογικού έτους 2016, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την ανωτέρω πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανούς προσφυγής της, ως κληρονόμου και φορολογικού εκπροσώπου της αποβιώσας, 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:

Με την από πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου με βάση την παρ. 2 και 3 του άρθρου 32 του Κ.Φ.Δ. (αρ. δηλ.), φορολογικού έτους 2016, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ προέκυψε σε βάρος της θανούσας τελικό χρεωστικό ποσό 48.772,38 €.

Η αρμόδια Δ.Ο.Υ. ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ, με βάση στοιχεία που απεστάλησαν από την ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ κατ' εφαρμογή της ΠΟΛ. 1025/2017 καταχώρησε στον κωδικό 727 «Δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής» το ποσό των 105.992,91 €.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την αποδοχή της υπό κρίση ενδικοφανούς και την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, ισχυριζόμενη ότι η θανούσα είχε συνάψει τις υπ' αριθμ. συμβάσεις στεγαστικού δανείου με την ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, η οποία ασφάλισε την οφειλέτιδα κατά κινδύνου ζωής με το υπ' αριθμ. ασφαλιστήριο συμβόλαιο δανειοληπτών της ασφαλιστικής εταιρείας Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ», που σε εκτέλεση του ως άνω κατέβαλε, την 20.7.2016, στην δικαιούχο τράπεζα το ποσό των 101.167,55 € λόγω θανάτου της ασφαλισμένης την 30.5.2016. Επομένως, το ποσό των 101.167,55 € εσφαλμένα λογίστηκε ως τεκμαρτό εισόδημα δεδομένου ότι δεν καταβλήθηκε ούτε από την θανούσα ούτε από τους κληρονόμους της αλλά από την ασφαλιστική εταιρεία.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 30 παρ. 1 και 2 του ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.) περί εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας:

«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.»

Επειδή στο άρθρο 32 «Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων» του ανωτέρω νομοθετήματος ορίζεται ότι:

«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 το άρθρο 34 παρ. 2 περ. α' του Κ.Φ.Ε.:

«2. Η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά που ιδίως είναι:

α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον φορολογούμενο, «τη σύζυγο του» και τα εξαρτώμενα μέλη του και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις. Αν τα εισοδήματα αυτά αποκτήθηκαν στην αλλοδαπή, αναγνωρίζονται, εφόσον υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος στην Ελλάδα ή απαλλάσσονται νομίμως από αυτόν.»

Επειδή στο άρθρο 23 παρ. 1 του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι:

«Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία) και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα.»

Επειδή σύμφωνα με το ΔΕΑΦ Α 1107303 ΕΞ 2021/2.12.2021 με το οποίο δόθηκαν στις Δ.Ο.Υ. οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων της περίπτωσης στ' του άρθρου 32 του ν. 4172/2013:

«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. ...**

9. 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. ...»

Επειδή, εν προκειμένω, με βάση στοιχεία που απεστάλησαν από την ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ κατ' εφαρμογή της ΠΟΛ. 1025/2017 η θανούσακατέβαλε κατά το έτος 2016 ποσό 105.992,91 € για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής.

Επειδή με την παρούσα προσκομίσθηκαν οι υπ' αριθμ. συμβάσεις στεγαστικού δανείου που είχε συνάψει η θανούσα με την ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ στις οποίες αναφέρεται ότι η δανειολήπτρια ασφαλίστηκε με το υπ' αριθμ. ομαδικό ασφαλιστήριο ζωής και όρισε ως ανέκκλητο δικαιούχο του ασφαλισματος την τράπεζα.

Επειδή με την υπό κρίση ενδικοφανή προσκομίζεται το από έγγραφο της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος στο οποίο αναφέρεται ότι στις στα με αριθμό στεγαστικά δάνεια καταβλήθηκε αποζημίωση ασφαλιστηρίων ζωής που η αποβιώσασα είχε συνάψει με την Εθνική ΑΕΕΓΑ, συνολικού ποσού ευρώ 101.167,55, το οποίο πιστώθηκε στους δανειακούς λογαριασμούς χωρίς την εμπλοκή των νόμιμων κληρονόμων της.

Επειδή με την υπό κρίση ενδικοφανή προσκομίζεται επίσης η από βεβαίωση καταβολής ασφαλισματος θανάτου της Εθνικής Ασφαλιστικής στην οποία αναφέρεται ότι η αυτή κατέβαλε στην δικαιούχο Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος το ποσό των 101.167,55 € λόγω θανάτου στις της ασφαλισμένης με το υπ' αριθμ. ομαδικό ασφαλιστήριο προς εξόφληση των με αριθμό στεγαστικών δανείων.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας βάσιμα προβάλλεται και το ορθό ποσό που πρέπει να συμπληρωθεί στον κωδικό 727 της οικείας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος είναι 105.992,91 μείον 101.167,55, ήτοι 4.825,36 €.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλουηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής της του

ως κληρονόμου και φορολογικού εκπροσώπου της αποβιώσας και την τροποποίηση της από και με αριθμό ειδοποίησης πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου με βάση την παρ. 2 και 3 του άρθρου 32 του Κ.Φ.Δ., φορολογικού έτους 2016, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ σύμφωνα με το ανωτέρω σκεπτικό.

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 Α4**

Σ η μ ε ι ω σ η : Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.