



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Καλλιθέα, 12/3/2015

Αριθμός απόφασης: 1021

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 210-9563608
ΦΑΞ : 210-9531321

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

- 1.** Τις διατάξεις :
 - α. Του άρθρου 63 του Ν.4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170).
 - β. Της αριθ. Δ6Α1118225 ΕΞ 2013/24-07-2013 Απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών (ΦΕΚ Β' 1893) «Καθορισμός της διάρθρωσης και των αρμοδιοτήτων της Υπηρεσίας Εσωτερικής Επανεξέτασης της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων, καθώς και απαραίτητων λεπτομερειών λειτουργίας αυτής».
 - γ. Της αριθ. Δ6Α1198069 ΕΞ 2013/30-12-2013 Απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών (ΦΕΚ Β' 3367) «Μετονομασία και ανακαθορισμός των αρμοδιοτήτων και της εσωτερικής διάρθρωσης της Υπηρεσίας Εσωτερικής Επανεξέτασης της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών».
 - δ. Της ΠΟΛ 1002/31-12-2013 Απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 55/16-1-2014).
- 2.** Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.
- 3.** Την από 19/12/2014 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, ΑΦΜ, κατοίκου, οδός κατά του με αριθμό ειδοποίησης Εκκαθαριστικού Σημειώματος Φόρου Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων οικονομικού έτους 2012, του με αριθμό ειδοποίησης Εκκαθαριστικού Σημειώματος Φόρου Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων οικονομικού έτους 2011 και του με αριθμό ειδοποίησης Εκκαθαριστικού Σημειώματος Φόρου Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων οικονομικού έτους 2010 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α' ΠΕΙΡΑΙΑ και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.
- 4.** Το με αριθμό ειδοποίησης Εκκαθαριστικό Σημείωμα Φόρου Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων οικονομικού έτους 2012, το με αριθμό ειδοποίησης Εκκαθαριστικό Σημείωμα Φόρου Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων οικονομικού έτους 2011 και το με αριθμό ειδοποίησης Εκκαθαριστικό Σημείωμα Φόρου Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων οικονομικού έτους 2010 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α' ΠΕΙΡΑΙΑ, των οποίων ζητείται η τροποποίηση.
- 5.** Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.
- 6.** Την από 11/3/2015 εισήγηση του Α2 τμήματος της Υπηρεσίας μας.

Επί της από 19/12/2014 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, 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 το από 31/7/2010 και με αριθμό ειδοποίησης Εκκαθαριστικό Σημείωμα Φόρου Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων οικονομικού έτους 2010, το οποίο εκδόθηκε βάσει της με αριθμό δήλωσης φορολογίας εισοδήματος που υπέβαλε ο προσφεύγων από κοινού με τη σύζυγό του, προσδιορίστηκε φόρος εισοδήματος 343,55€. Ο προσφεύγων αιτείται να ληφθεί υπόψη και να αφαιρεθεί από το φορολογητέο εισόδημα το ποσό των 10.220,87€ (3.418,18€ για πληρωμή του κεφαλαίου του με αριθμό δανείου του και 6.802,69€ για πληρωμή του κεφαλαίου του με αριθμό δανείου του).

Με το από 14/6/2011 και με αριθμό ειδοποίησης Εκκαθαριστικό Σημείωμα Φόρου Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων οικονομικού έτους 2011, το οποίο εκδόθηκε βάσει της με αριθμό δήλωσης φορολογίας εισοδήματος που υπέβαλε ο προσφεύγων από κοινού με τη σύζυγό του, προσδιορίστηκε ποσό επιστροφής 626,46€. Ο προσφεύγων αιτείται να ληφθεί υπόψη και να αφαιρεθεί από το φορολογητέο εισόδημα το ποσό των 11.352,23€ (4.217,82€ για πληρωμή του κεφαλαίου του με αριθμό δανείου του και 7.134,41€ για πληρωμή του κεφαλαίου του με αριθμό δανείου του).

Με το από 31/7/2012 και με αριθμό ειδοποίησης Εκκαθαριστικό Σημείωμα Φόρου Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων οικονομικού έτους 2012, το οποίο εκδόθηκε βάσει της με αριθμό δήλωσης φορολογίας εισοδήματος που υπέβαλε ο προσφεύγων από κοινού με τη σύζυγό του, προσδιορίστηκε φόρος εισοδήματος 6.240,42€. Ο προσφεύγων αιτείται να ληφθεί υπόψη και να αφαιρεθεί από το φορολογητέο εισόδημα το ποσό των 9.997,71€ (3.381,24€ για πληρωμή του κεφαλαίου του με αριθμό δανείου του και 6.616,47€ για πληρωμή του κεφαλαίου του με αριθμό δανείου του).

Ο προσφεύγων αιτείται τη μείωση του φορολογητέου εισοδήματος κατά το ποσό που κατέβαλε για πληρωμή του κεφαλαίου των στεγαστικών του δανείων, τον υπολογισμό του νέου φορολογητέου εισοδήματος και τη μείωση του νέου φορολογητέου εισοδήματος κατά το ποσό του αναλογούντα φόρου κλίμακας, ώστε να υπολογιστεί το τελικό φορολογητέο εισόδημα για κάθε ένα από τα προαναφερθέντα έτη και να του επιστραφεί το διπλάσιο της διαφοράς του φόρου που κατέβαλε και του φόρου που θα προκύψει από τους προαναφερθέντες υπολογισμούς. Αιτείται το νέο υπολογισμό του φορολογητέου εισοδήματος, ώστε να μην ξαναφορολογηθούν τα χρήματα που κατέβαλε για τα στεγαστικά δανειά του.

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 4 «Εισόδημα και εξεύρεσή του» του Ν.2238/1994: «1. Εισόδημα στο οποίο επιβάλλεται ο φόρος είναι το εισόδημα που προέρχεται από κάθε πηγή ύστερα

από την αφαίρεση των δαπανών για την απόκτηση του, όπως αυτό προσδιορίζεται ειδικότερα στα άρθρα 20 έως 51. Ο φόρος αυτού του νόμου, τα πρόστιμα και οι πρόσθετοι φόροι δεν αναγνωρίζονται για έκπτωση από το εισόδημα αυτό.»

Επειδή οι πληρωμές κεφαλαίου δανείων δεν υπάγονται στις περιπτώσεις που απαλλάσσονται από τη φορολόγηση του εισοδήματος από κινητές αξίες, όπως αυτές ορίζονται στις διατάξεις του άρθρου 6 παράγραφος 5 του Ν.2238/1994, ούτε και στις εκπτώσεις των δαπανών από το συνολικό εισόδημα, όπως αυτές ορίζονται στις διατάξεις του άρθρου 8 του ίδιου νόμου.

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 15 «Προσδιορισμός εισοδήματος με βάση την τεκμαρτή δαπάνη» του Ν.2238/1994: *«Το συνολικό εισόδημα προσδιορίζεται, κατ' εξαίρεση, με βάση τις δαπάνες διαβίωσης του φορολογουμένου και των προσώπων που συνοικούν με αυτόν και τον βαρύνουν, όταν το συνολικό ποσό των δαπανών που προσδιορίζεται κατά τα επόμενα άρθρα είναι ανώτερο από το συνολικό καθαρό εισόδημα των κατηγοριών Α' έως Ζ'. Το εισόδημα που υπόκειται σε φόρο στην περίπτωση αυτή προσδιορίζεται κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 19.»*

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 17 «Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων» του Ν.2238/1994, με τις τροποποιήσεις του άρθρου 4 του Ν.2390/1996, του άρθρου 5 του Ν.2873/2000 και του άρθρου 3 του Ν.3842/2010: *«Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των προσώπων που τους βαρύνουν 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 19 «Διαφορά εισοδήματος και Υπολογισμός του φόρου αυτής» του Ν.2238/1994, με τις τροποποιήσεις του άρθρου 3 του Ν.3842/2010: *«1. Η διαφορά μεταξύ του εισοδήματος που δηλώθηκε από το φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα πρόσωπα που τους βαρύνουν ή προσδιορίστηκε από τον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας και της συνολικής ετήσιας δαπάνης τους, των άρθρων 16 και 17, προσαυξάνει τα εισοδήματα που δηλώνονται ή προσδιορίζονται από τον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας κατά το ίδιο οικονομικό έτος, του φορολογουμένου ή της συζύγου του, κατά περίπτωση, από εμπορικές επιχειρήσεις ή από την άσκηση ελευθέρων επαγγελματιών και αν δε δηλώνεται εισόδημα από τις κατηγορίες αυτές η διαφορά αυτή λογίζεται εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48.»*

Επειδή, το ποσό του δανείου που καταβάλλεται από το φορολογούμενο αποτελεί αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης και η διαφορά μεταξύ αυτής και του δηλωθέντος εισοδήματος προσαυξάνει τα δηλωθέντα εισοδήματα. Επιπλέον, ουδεμία διάταξη του Ν.2238/1994 προέβλεπε τη μείωση του εισοδήματος εξαιτίας δαπανών που προκύπτουν από την πληρωμή κεφαλαίου στεγαστικού δανείου.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την απόρριψη της με αριθμό/ 19-12-2014 ενδικοφανούς προσφυγής του με ΑΦΜ

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

**Ακριβές Αντίγραφο
Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
α.α.

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΚΙΩΡΑΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

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 με υποχρέωση, επί ποινή απαραδέκτου άσκησης της προσφυγής, επίδοσης επικυρωμένου αντιγράφου αυτής στην Υπηρεσία μας εντός είκοσι (20) ημερών από τη λήξη της προθεσμίας για την άσκηση της (άρθ. 126 Ν.2717/1999).