

## Δήλωση φορολογίας εισοδήματος Φυσικών Προσώπων χρηματοπιστωτικών μέσων, φορολογικού έτους 2023

### ΠΙΝΑΚΑΣ 4. ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΣΕΙΣ

#### ΠΙΝΑΚΑΣ Δ1: ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ, ΤΟΚΟΙ, ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ

##### Κωδικοί 291-292

**Μερίσματα (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης.** Δηλώνονται τα κέρδη που διανέμουν οι ημεδαπές εταιρίες όλων των νομικών μορφών, το μικτό ποσό πριν από την αφαίρεση του φόρου 5%.

##### Κωδικοί 295-296

##### Μερίσματα (προ φόρου) αλλοδαπής προέλευσης.

Δηλώνονται τα κέρδη που διανέμουν οι αλλοδαπες εταιρίες όλων των νομικών μορφών, το μικτό ποσό πριν από την αφαίρεση του φόρου 5%.

##### Κωδικοί 667-668

##### Τόκοι (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης.

Δηλώνονται οι τόκοι ημεδαπής προέλευσης που αποκτώνται από οποιαδήποτε αιτία, πχ. τόκοι τραπεζικών καταθέσεων, τόκοι εταιρικών ομολογων, τόκοι δανεισμού, τόκοι που επιδικάστηκαν κλπ, το μικτό ποσό πριν από την αφαίρεση του φόρου 15%.

##### Κωδικοί 669-670

##### Τόκοι (προ φόρου) αλλοδαπής προέλευσης.

Δηλώνονται οι τόκοι αλλοδαπής προέλευσης που αποκτώνται από οποιαδήποτε αιτία, πχ. τόκοι τραπεζικών καταθέσεων, τόκοι εταιρικών ομολογων, τόκοι δανεισμού, τόκοι που επιδικάστηκαν κλπ, το μικτό ποσό πριν από την αφαίρεση του φόρου 15%.

##### Κωδικοί 293-294

##### Φόρος που παρακρατήθηκε για μερίσματα ημεδαπής προέλευσης.

Δηλώνεται ο φόρος μερισμάτων 5% που έχει παρακρατηθεί από την ημεδαπή εταιρία που πραγματοποίησε την διανομή κερδών

<p><b>Κωδικοί 297-298</b>  <b>Φόρος που παρακρατήθηκε στην Ελλάδα για μερίσματα αλλοδαπής προέλευσης.</b>  Δηλώνεται ο φόρος 5% που έχει τυχόν παρακρατηθεί κατά την εισαγωγή των μερισμάτων αλλοδαπής προέλευσης στην Ελλάδα.</p>
<p><b>Κωδικοί 675-676</b>  <b>Φόρος που παρακρατήθηκε για τόκους ημεδαπής προέλευσης.</b>  Δηλώνεται ο φόρος 15% που έχει παρακρατηθεί από τόκους που εισπράχθηκαν στην Ελλάδα.</p>
<p><b>Κωδικοί 677-678</b>  <b>Φόρος που παρακρατήθηκε στην Ελλάδα για τόκους αλλοδαπής προέλευσης.</b>  Δηλώνεται ο φόρος 15% που έχει παρακρατηθεί από ημεδαπό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα κατά την εισαγωγή των τόκων στην Ελλάδα.</p>
<p><b>Κωδικοί 683-684</b>  <b>Φόρος που παρακρατήθηκε στην αλλοδαπή στα εισοδήματα (μερίσματα, τόκους) αλλοδαπής προέλευσης, που έχει δικαίωμα φορολόγησης και η Ελλάδα.</b>  Δηλώνεται ο φόρος που παρακρατήθηκε στα πιο πάνω εισοδήματα (μερίσματα, τόκους) αλλοδαπής προέλευσης, από κράτη που έχουν δικαίωμα φορολόγησης. Το ποσό του αλλοδαπού φόρου πιστώνεται και συμψηφίζεται μέχρι του ποσού του αναλογούντος ελληνικού φόρου μερισμάτων 5% και τόκων 15%.</p>
<p><b>ΠΙΝΑΚΑΣ Ε: ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ</b></p>
<p><b>Κωδικοί 829-830</b>  <b>Κέρδος από τη μεταβίβαση τίτλων ημεδαπής.</b>  Συμπληρώνεται το κέρδος από την πώληση φορολογητέων χρεωγράφων, (Μετοχές - Παράγωγα κλπ) όταν οι τίτλοι είναι ημεδαπής έκδοσης.</p>
<p><b>Κωδικοί 865-866</b>  <b>Κέρδος από τη μεταβίβαση τίτλων αλλοδαπής.</b>  Συμπληρώνεται το κέρδος από την πώληση φορολογητέων χρεωγράφων, (Μετοχές - Παράγωγα κλπ) όταν οι τίτλοι είναι αλλοδαπής έκδοσης.</p>

**Κωδικοί 867-868****Φόρος που παρακρατήθηκε στο εισόδημα της περ.2.**

Συμπληρώνεται ο φόρος που τυχόν καταβλήθηκε ή παρακρατήθηκε για μεταβίβαση χρεωγράφων (Μετοχές -Παράγωγα κλπ) στο εξωτερικό, σε κράτος που είχε δικαίωμα φορολόγησης. Το ποσό του αλλοδαπού φόρου πιστώνεται και συμψηφίζεται μέχρι του ποσού του αναλογούντος ελληνικού φόρου 15%.

**Κωδικοί 871-872****Ζημιά του ιδίου φορολογικού έτους από μεταβίβαση τίτλων ημεδαπής και αλλοδαπής προέλευσης.**

Συμπληρώνεται η ζημιά του ιδίου φορολογικού έτους από την πώληση φορολογητέων χρεωγράφων (Μετοχές -Παράγωγα κλπ), η οποία δύναται να μεταφέρεται για πέντε (5) έτη προκειμένου να συμψηφιστεί με κέρδη από την ίδια αιτία και γίνεται διάκριση της ζημιάς σε ημεδαπής/αλλοδαπής.

**Κωδικοί 873-874****Ζημιές προηγούμενων φορολογικών ετών από μεταβίβαση τίτλων ημεδαπής και αλλοδαπής προέλευσης.**

Συμπληρώνονται οι μεταφερόμενες ζημιές από την πώληση φορολογητέων χρεωγράφων (Μετοχές -Παράγωγα κλπ) των προηγούμενων φορολογικών ετών, οι οποίες δεν έχουν συμψηφιστεί με κέρδη από την ίδια αιτία και γίνεται διάκρισή τους σε ημεδαπής/αλλοδαπής. Αυτές αφαιρούνται από το τυχόν κέρδος του τρέχοντος έτους κατά την εκκαθάριση.

**ΠΙΝΑΚΑΣ 5 . ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ.****Κωδικοί 743-744**

Συμπληρώνεται το συνολικό ποσό που καταβλήθηκε (σε μετρητά) το έτος 2023 για αγορά επιχειρήσεων ή σύσταση ή αύξηση του κεφαλαίου επιχειρήσεων που λειτουργούν ατομικώς ή με τη μορφή ομόρρυθμης ή ετερόρρυθμης ή ανώνυμης εταιρείας ή περιορισμένης ευθύνης εταιρίας ή ιδιωτικής κεφαλαιουχικής εταιρίας ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας ή αστικής εταιρίας ή αγορά εταιρικών μερίδων και χρεωγράφων γενικώς.

**Κωδικοί 727-728**

Συμπληρώνεται το ποσό της ετήσιας δαπάνης που καταβλήθηκε το έτος 2023 για την τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων και πιστώσεων γενικά. (Margin accounts κλπ)

## **ΠΙΝΑΚΑΣ 6: ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

### **Κωδικοί 659-660**

Αναγράφονται από το φορολογούμενο τα παρακάτω εισοδήματα για τα οποία δεν υπάρχει ηλεκτρονική πληροφόρηση:

1. Τόκοι ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ή έντοκων γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου.
2. Κέρδη πώλησης εισηγμένων μετοχών με ποσοστό συμμετοχής μικρότερο του 0,5%.
3. Κέρδη μεταβίβασης εισηγμένων κινητών αξιών (απόκτηση πριν από 1.1.2009).
4. Αφορολόγητα κέρδη από ημεδαπά ΕΕ/ΕΟΧ/ΕΖΕΖ αμοιβαία κεφάλαια.
5. Εισαχθέντα μερίσματα αλλοδαπών και ημεδαπών πλοιοκτητριών εταιρειών που δεν φορολογούνται με τον ν. 4607/2019, καθώς και μερίσματα λοιπών ημεδαπών πλοιοκτητριών εταιρειών του ν. 27/1975.
6. Κέρδη από ατομικές πλοιοκτήτριες επιχειρήσεις του ν. 27/1975.
7. Κέρδη μεταβίβασης τίτλων φορολογικού κατοίκου χώρας με την οποία υπάρχει Σ.Α.Δ.Φ. και είναι υπόχρεος για υποβολή δήλωσης από άλλη αιτία με βάση το άρθρο 67 του ΚΦΕ
8. Ασφάλισμα ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων ημεδαπής προέλευσης
9. Κέρδος από μεταβίβαση εταιρικών ομολόγων του ν.3156/2003 και του ν. 4548/2018, καθώς και εταιρικών ομολόγων εταιρειών ΕΕ και ΕΟΧ/ΕΖΕΖ.
10. Κέρδος που προκύπτει κατά την ημερομηνία λήξης Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, ή Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου, μεταξύ της αξίας κτήσης και της ονομαστικής αξίας τους, όταν αυτά διακρατούνται μέχρι τη λήξη τους.
- 11.Μερίσματα εισηγμένων σε χρηματιστήριο μετοχών που απαλλάσσονται του φόρου (πχ. ΑΕΕΑΠ, ΑΕΕΧ, ΕΚΕΣ)
12. Λοιπές περιπτώσεις.

### **Κωδικοί 619-620**

Αναγράφονται εισοδήματα που αποκτήθηκαν το έτος 2023 και απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο, όπως αναφέρονται στους παραπάνω κωδικούς 659-660 και για τα οποία έχει

σταλεί η ηλεκτρονική πληροφορία από τον καταβάλλοντα.

#### **Κωδικοί 433-434**

Αναγράφεται ο φόρος που παρακρατήθηκε στα εισοδήματα των κωδικών 659-660.

#### **Κωδικοί 613-614**

Αναγράφεται ο φόρος που παρακρατήθηκε στα εισοδήματα των κωδικών 619-620.

#### **Κωδικοί 781-782**

Αναγράφονται τα χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων:

1. **Επιστρεφόμενα κεφάλαια** που χρησιμοποιήθηκαν (καταβλήθηκαν) για αγορά παντός είδους χρεωγράφων από 01/01/2014 και εισπράχθηκαν με πώληση αυτών, ή επιστροφή κεφαλαίων από μείωση αυτών.

Στην περίπτωση που οι ως άνω τίτλοι αγοράστηκαν έως 31/12/2013, ή η καταβολή των κεφαλαίων έγινε επίσης έως την 31/12/2013, τα ως άνω επιστρεφόμενα κεφάλαια δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για κάλυψη τεκμηρίων.

2. **Επιστρεφόμενα δάνεια** που χορηγήθηκαν προς τρίτους από 01/01/2014. Στην περίπτωση που τα ως άνω δάνεια χορηγήθηκαν έως 31/12/2013 τα ποσά των επιστρεφόμενων δανείων δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για κάλυψη τεκμηρίων.

3. **Δάνεια που εισπράχθηκαν από το φορολογούμενο.** (Margin account κλπ). Όταν πρόκειται για κάλυψη διαφοράς για δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, πρέπει να αποδεικνύεται ότι το δάνειο λήφθηκε πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

#### **\* Επισήμανση**

**Η επιστροφή καταβεβλημένων κεφαλαίων/ δανείων**, κ.λπ. μπορεί να συμπληρωθεί μόνο όταν το έτος που καταβλήθηκαν τα εν λόγω ποσά υπάγονταν σε τεκμήριο δαπανών. Συγκεκριμένα, μπορεί να δηλωθεί επιστροφή εταιρικού ή μετοχικού κεφαλαίου ή χρηματικού ποσού δανείου που επιστρέφεται από τον δανειολήπτη, μόνο εφόσον τα έτη που χορηγήθηκαν αυτά τα ποσά (ως καταβεβλημένο κεφάλαιο για αγορά επιχείρησης, σύσταση ή συμμετοχή σε αύξηση κεφαλαίου, για αγορά χρεωγράφων, για χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε), αποτελούσαν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων και είχαν δηλωθεί ορθά και συνεπώς είχαν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν.

Στην περίπτωση πώλησης μετοχών εντός του τρέχοντος φορολογικού έτους, αναγράφεται το ποσό που αντιστοιχεί στην επιστροφή του επενδυμένου κεφαλαίου, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές αποκτήθηκαν από 01/01/2014 και μετά, ενώ το τυχόν κέρδος, το οποίο αποτελεί εισόδημα, αναγράφεται είτε στον υποπίνακα 4Ε (αν φορολογείται) είτε στον Πίνακα 6 (αν δεν φορολογείται) κατά περίπτωση.

#### **Κωδικοί 429-430**

«Λοιπά πληροφοριακά στοιχεία – χρηματικά ποσά που δεν μειώνουν την ετήσια δαπάνη», γράφονται χρηματικά ποσά τα οποία έχουν εισπραχθεί, αλλά με βάση τις ισχύουσες διατάξεις δεν καλύπτουν τεκμήρια. Υποχρεωτική αναγραφή γίνεται μόνο αν τα ποσά αυτά αποτελούν εισόδημα, ενώ δεν υπάγονται στην ειδική εισφορά αλληλεγγύης. Ποσά που δεν αποτελούν εισόδημα αναγράφονται προαιρετικά. Τα ποσά που αναγράφονται πρέπει να αποδεικνύονται με τα κατάλληλα δικαιολογητικά, κατά περίπτωση.

## **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ**

### **Παραδείγματα αγοράς/πώλησης χρεωγράφων (Μετοχές - Παράγωγα κλπ)**

**Α. Παραδείγματα αγοράς χρεωγράφων στα έτη 2014 - 2022 και πώλησης αυτών στο έτος 2023.**

**1)Αγορά 1.000 ευρώ και πώληση 1.200 ευρώ – Κέρδος 200 ευρώ**

#### **ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ**

Για την αγορά 1.000 ευρώ στον κωδ.743,

Για την πώληση 1.000 ευρώ στον κωδ.781 και

200 ευρώ στον κωδ.659

#### **ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ**

Για την αγορά 1.000 ευρώ στον κωδ.743,

Για την πώληση 1.000 ευρώ στον κωδ.781 και

200 ευρώ στους κωδ.829 ή 865

**2)Αγορά 1.000 ευρώ και πώληση 900 ευρώ – Ζημία 100 ευρώ**

ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ

Για την αγορά 1.000 ευρώ στον κωδ.743 και

Για την πώληση 900 ευρώ στον κωδ.781

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ

Για την αγορά 1.000 ευρώ στον κωδ.743,

Για την πώληση 900 ευρώ στον κωδ.781 και

Για τη ζημία 100 ευρώ στον κωδ.871 (ή 873 προηγούμενων ετών)

**Β. Παραδείγματα αγοράς χρεωγράφων έως και το έτος 2013 και πώλησης αυτών στο έτος 2023.**

**1)Αγορά 1.000 ευρώ και πώληση 1.200 ευρώ – Κέρδος 200 ευρώ**

ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ

Για την πώληση 200 ευρώ στον κωδ.659

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ

Για την πώληση 200 ευρώ στους κωδ.829 & 865

**2)Αγορά 1.000 ευρώ και πώληση 900 ευρώ – Ζημία 100 ευρώ**

ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ

Για την πώληση η ζημία δεν δηλώνεται

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ

Για την ζημία 200 ευρώ στον κωδ.871 (ή 873 προηγούμενων ετών)