



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ  
ΤΜΗΜΑ Α1 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**Ταχ. Δ/ση** : Αριστογείτονος 19

**Ταχ. Κώδικας** : 176 71 - Καλλιθέα

**Τηλέφωνο** : 213 1604 534

**ΦΑΞ** : 213 1604 567

Καλλιθέα, 15/06/2018

Αριθμός απόφασης: 3040

### ΑΠΟΦΑΣΗ

#### Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170).

β. Του άρθρου 11 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 Β'/22.03.2017) 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.

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 **15/02/2018** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή του ....., **ΑΦΜ:** ....., κατοίκου ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ, επί της οδού ....., κατά: των υπ' αριθ. .... /15-01-2018 και .... /15-01-2018 Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικ. ετών 2013 και 2014, αντίστοιχα, του του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ, και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις υπ' αριθ. .... /15-01-2018 και .... /15-01-2018 Οριστικές Πράξεις Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικ. ετών 2013 και 2014, αντίστοιχα, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ, των οποίων ζητείται η ακύρωση καθώς και την οικεία έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α1 τμήματος της Υπηρεσίας μας, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **15/02/2018** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ....., **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:

**1)** Με την υπ' αριθμ. ....../15-01-2018 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, οικονομικού έτους 2013 (διαχειριστική περίοδος 01/01-31/12/2012), του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος ποσού 40.613,67€, πλέον πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας, ποσού 34.834,35 €, πλέον εισφορά αλληλεγγύης ποσού 4.518,39€, ήτοι συνολικό ποσό 79.966,41€.

**2)** Με την υπ' αριθμ. ....../15-01-2018 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, οικονομικού έτους 2014 (διαχειριστική περίοδος 01/01-31/12/2013), του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος ποσού 1.300,00€, πλέον πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας, ποσού 1.115,01€, πλέον εισφορά αλληλεγγύης ποσού 100,00€, ήτοι συνολικό ποσό 2.519,41€.

Οι ως άνω διαφορές φόρου εισοδήματος προέκυψαν από το πόρισμα της από 15/01/2018 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ, που διενεργήθηκε δυνάμει της με αριθ. ....../24-08-2017 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της ως άνω Δ.Ο.Υ..

Αιτία της ως άνω εντολής αποτέλεσε το με αριθ. πρωτ. ΔΕΣ Α ..... ΕΞ 2014 ΕΜΠ/18-06-2014 έγγραφο της Δ/σης Επιχειρησιακού Σχεδιασμού τμήματος Α' με το οποίο ζητούσε να διενεργηθεί έλεγχος προκειμένου να διαπιστωθεί αν έχουν συμπεριληφθεί στις αποδοχές των υπαλλήλων της ....., οι μισθολογικές παροχές οι οποίες δόθηκαν στους δικαιούχους με τη μορφή ασφαλιστικών αποζημιώσεων από την Εθνική Ασφαλιστική, όπως προκύπτει από την με αριθ. ....../8 σύμβαση ομαδικής ασφάλισης.

Σύμφωνα με το ως άνω πόρισμα, ο έλεγχος αφού έλαβε υπόψη:

- 1) τις διατάξεις των άρθρων 24§1 στ, 54§2, 45§1, 46§1 και 29§§1,2 του ν.2238/1994,
- 2) Τα δηλωθέντα φορολογικά εισοδήματα του προσφεύγοντος από τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος οικ. ετών 2012, 2013 και 2014,
- 3) Το γεγονός ότι σύμφωνα με την γνωμοδότηση 22/2017 του ΝΣΚ που έγινε αποδεκτή από τον Διοικητή της ΑΑΔΕ με την ΠΟΛ. 1057/2017, οι καταβληθείσες παροχές- ασφαρίσματος που διενεργήθηκε στα πλαίσια ομαδικού συνταξιοδοτικού προγράμματος, που είχε συνάψει ο ..... για τους εργαζόμενους του, αποτελεί εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.
- 4) Το γεγονός ότι η παροχή – ασφάλισμα κατά το μέρος που προέρχεται από ασφάλιστρα καταβληθέντα από τον προσφεύγοντα φορολογείται από εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, καθώς τα ασφάλιστρα εκπέστηκαν από το ακαθάριστο εισόδημά του και δεν φορολογήθηκαν (ΠΟΛ.1054/2017),

5) Το γεγονός ότι ο προσφεύγων απέκτησε το δικαίωμα εισπράξης της παροχής λόγω λήξης του ομαδικού ασφαλιστρού συμβολαίου ...../8, σύμφωνα με το από 30/12/2011 ιδιωτικό συμφωνητικό με τον .....,

6) Την από 10/11/2014 βεβαίωση της Εθνικής Ασφαλιστικής στην οποία αναφέρεται ότι ο προσφεύγων εισέπραξε το ποσό των 150.439,00€ σε τρεις δόσεις ως εξής:

- Α΄ δόση ποσού 49.510,00€, την 12/03/2012
- Β΄ δόση ποσού 49.510,00€, την 20/11/2012
- Γ΄ δόση ποσού 51.419,00€, την 06/02/2014

7) Την από 20/02/2014 βεβαίωση του ....., στην οποία αναφέρεται ότι τη χρήση 2013, ο προσφεύγων εισέπραξε αμοιβή 5.000,00€ και του παρακρατήθηκε φόρος 1.000,00€

έκρινε ότι για τα ως άνω εισπραχθέντα ποσά ύψους **99.020,00€ για το οικ. έτος 2013 και ύψους 5.000,00€, για το οικονομικό έτος 2014,** δεν υπέβαλε συμπληρωματικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος προκειμένου να δηλωθούν αυτά ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες και αμοιβή του άρθρου 55§1 περ. ε΄ του ν.2238/1994, αντίστοιχα.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση άλλως την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1. Μη νόμιμη η φορολόγηση του καταβληθέντος ασφαρίσματος ως εισοδήματος από μισθό κατά τις επίμαχες διαχειριστικές περιόδους 2012 και 2013.
2. Εσφαλμένη μη εφαρμογή των άρθρων 24 του ν.2238/1994 και 12 του ν.4474/2017.
3. Παραγεγραμμένη η αξίωση της φορολογικής διοίκησης για τον έλεγχο των εισοδημάτων από το επίμαχο πρόγραμμα ομαδικής ασφάλισης και την επιβολή φόρων και κυρώσεων.
4. Εσφαλμένος ο υπολογισμός της εισφοράς. Μη επίσπευση της διαδικασίας ελέγχου για την εξακρίβωση του ποσού της εισφοράς που διαχρονικά έχει καταβάλει – παραβίαση άρθρο υ6 του Κ.Δ.ΔΙΑΔ.
5. Επικουρικός ισχυρισμός- εσφαλμένη η επιβολή πρόσθετων φόρων του άρθρου 1 του ν.2523/1997.

**Επειδή,** στην παρ.1 του άρθρου 45 του ν.2238/1994 ορίζεται : «Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες είναι το εισόδημα που προκύπτει κάθε ένα οικονομικό έτος από μισθούς, ημερομίσθια, επιχορηγήσεις, επιδόματα, συντάξεις και γενικά από κάθε παροχή που χορηγείται περιοδικά με οποιαδήποτε μορφή είτε σε χρήμα είτε σε είδος ή άλλες αξίες για παρούσα ή προηγούμενη υπηρεσία ή για οποιαδήποτε άλλη αιτία, το οποίο αποκτάται από μισθωτούς γενικά και συνταξιούχους.».

**Επειδή,** στην παρ 1περ.(στ) του άρθρου 24 του ιδίου νόμου ορίζεται : « Εισόδημα από κινητές αξίες είναι αυτό που αποκτάται κάθε οικονομικό έτος από κάθε δικαιούχο κινητών αξιών, το οποίο προκύπτει:

- α).....  
.....  
β).....  
.....

στ) Από την υπεραπόδοση επενδύσεων των μαθηματικών αποθεμάτων, που σχηματίζονται με τις διατάξεις του Ν.Δ. 400/1970 (ΦΕΚ 22 Α') για ασφαλίσεις ζωής...»

**Επειδή**, στην παρ.1 του άρθρου 46 του ως άνω νόμου ορίζεται : « Χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες θεωρείται ο χρόνος που ο δικαιούχος απέκτησε δικαίωμα είσπραξής του.

Ειδικά, προκειμένου για αποδοχές και συντάξεις, που καταβάλλονται σε έτος μεταγενέστερο από το έτος στο οποίο ανάγονται σε μισθωτούς ή συνταξιούχους, με βάση νόμο, δικαστική απόφαση ή συλλογική σύμβαση, χρόνος απόκτησής τους δύναται να θεωρείται και ο χρόνος στον οποίο εισπράττονται από τους δικαιούχους. Σε περίπτωση επιλογής φορολόγησης κατά το χρόνο είσπραξής τους εφαρμόζονται οι διατάξεις της περίπτωσης δ' της παραγράφου 4 του άρθρου 45...».

**Επειδή**, στην υπ' αριθμ. **25/2011** γνωμοδότηση της Ολομέλειας του Ν.Σ.Κ., η οποία έγινε αποδεκτή από τον Υφυπουργό Οικονομικών με την ΠΟΛ 1105/06-05-2011 αναφέρεται : «Α. Από τη νομολογία γίνεται παγίως δεκτό ότι από τις διατάξεις των άρθρων 648, 649 και 653 του Α.Κ. και του άρθρου 1 της Διεθνούς Σύμβασης 95 «περί προστασίας του ημερομισθίου», που κυρώθηκε με τον Ν.3248/1955, συνάγεται ότι ως μισθός στη σύμβαση εργασίας θεωρείται κάθε παροχή την οποία, σύμφωνα με τον νόμο ή τη σύμβαση, καταβάλλει ο εργοδότης στον εργαζόμενο ως αντάλλαγμα της εργασίας, δηλαδή όχι μόνο η κύρια παροχή (βασικός μισθός), αλλά και κάθε άλλη πρόσθετη παροχή που καταβάλλεται ως αντάλλαγμα της παρεχόμενης εργασίας. Έτσι, στην περίπτωση ομαδικής ασφάλισης του προσωπικού μιας επιχείρησης από τον εργοδότη ο οποίος, συνάπτοντας γνήσια σύμβαση υπέρ τρίτου, αναλαμβάνει να καλύπτει αυτός ολικά ή μερικά το ασφάλιστρο, η ασφάλιση αυτή, αν αποτελέσει όρο μεταξύ αυτού και των μισθωτών της εργασιακής σύμβασης, έχει χαρακτήρα μισθολογικής παροχής, η οποία συνίσταται στο δικαίωμα προσδοκίας που αποκτά ο εργαζόμενος, έως ότου πληρωθούν οι προϋποθέσεις της σύμβασης ασφάλισης για την είσπραξη ενός εφάπαξ ποσού (ad hoc Α.Π.1895/2008, 1934/2008, 843/2004, 1276/2001 κ.λπ.).

Επομένως, καθίσταται σαφές ότι τα ασφάλιστρα που κατέβαλε η εργοδότης στην ασφαλιστική εταιρεία για λογαριασμό των εργαζομένων, στην έκταση που αποτελούν μέρος του καταβληθέντος ασφαλίματος, συνιστούν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, κατά το άρθρο 45, παρ. 1 του ΚΦΕ, το οποίο υπόκειται σε φορολόγηση κατά τον χρόνο που οι δικαιούχοι της ασφαλιστικής παροχής (ασφαλίσματος) απόκτησαν το δικαίωμα είσπραξης αυτής (άρθρο 46, παρ. 1, εδάφιο 1 του ΚΦΕ), δηλαδή κατά τον χρόνο επέλευσης της ασφαλιστικής περίπτωσης, που εν προκειμένω συνίσταται στην επιτυχή ολοκλήρωση των Ολυμπιακών Αγώνων.

Σημειωτέον ότι η διάταξη του άρθρου 34, παρ. 2, περ. β' του Κ.Ν.2961/2001, στην οποία ορίζεται ότι θεωρούνται ως δωρεά τα ποσά ή οι συντάξεις που οφείλονται λόγω θανάτου του ασφαλισθέντος από τον ασφαλιστή σε αυτόν υπέρ του οποίου έγινε η ασφάλιση (βλ. γνωμοδότηση 683/1988 του ΝΣΚ), προδήλως δεν έχει εφαρμογή και στην υπό κρίση περίπτωση, καθόσον δεν υφίσταται ταύτιση των προϋποθέσεων εφαρμογής της εν λόγω διάταξης προς το διδόμενο ιστορικό του εξεταζόμενου ερωτήματος.

Β. Με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 9 του Ν.2065/1992 προστέθηκε στην παρ. 1 του άρθρου 25 του Ν.Δ.3323/1955 περ. στ' (ήδη περ. στ' του προαναφερθέντος άρθρου 24, παρ. 1 του Κ.Ν.2238/1994), σύμφωνα με την οποία το εισόδημα που αποκτούν οι ασφαλισμένοι κλάδου ζωής από την υπεραπόδοση των επενδύσεων των μαθηματικών αποθεμάτων, που σχηματίζονται από τις ασφαλιστικές εταιρείες, με βάση τις διατάξεις του Ν.Δ.400/1970 για ασφαλίσεις ζωής, αποτελεί εισόδημα από κινητές αξίες.

Εξάλλου, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 8 του Ν.Δ.400/1970, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα, υποχρεούνται να σχηματίζουν μαθηματικά αποθέματα για τις ασφαλίσεις κλάδου ζωής και κεφαλαιοποίησης που πραγματοποιούν αυτές. Τα εν λόγω αποθέματα επενδύονται, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του πιο πάνω νομοθετικού διατάγματος, σε καταθέσεις, έντοκα γραμμάτια ή ομόλογα του Δημοσίου κ.λπ. Η απόδοση της εν λόγω επένδυσης διαιρείται σε δύο τμήματα, ήτοι στο πρώτο τμήμα που αφορά στο τεχνικό επιτόκιο, για την απόδοση του οποίου η ασφαλιστική εταιρεία εγγυάται ότι θα καταβληθεί οπωσδήποτε, και στο δεύτερο τμήμα που αφορά στο ποσό που θα καταβληθεί επιπλέον της απόδοσης που θα προκύψει με βάση το τεχνικό επιτόκιο. Το τμήμα αυτών των κερδών, που ενδέχεται να προκύψουν από τις εν λόγω επενδύσεις, δηλαδή της απόδοσης που, ενδεχομένως, προκύπτει επιπλέον εκείνης που αντιστοιχεί στο εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο (υπεραπόδοση), διανέμεται στους ασφαλισμένους, ανάλογα με το μαθηματικό απόθεμα κάθε ασφαλιστηρίου συμβολαίου (βλ. άρθρο 12, παρ. 2 του Ν.Δ.400/1970). Το ποσό των διανεμόμενων αυτών κερδών, το οποίο καταβάλλεται στον ασφαλισμένο, αποτελεί εισόδημα από κινητές αξίες, υποκείμενο σε φορολογία ως εισόδημα Γ' πηγής, κατά τη διάταξη του άρθρου 24, παρ. 1, περ. στ' του Ν.2238/1994.

Χρόνος κτήσης του εισοδήματος, κατά τη ρητή διάταξη του άρθρου 26, παρ. 7 του Κ.Ν.2238/1994, είναι ο χρόνος καταβολής ή πίστωσης του ασφαλίسمatos (εν προκειμένω, της αποκαλούμενης «συνταξιοδοτικής παροχής») στο όνομα των δικαιούχων. Μετά από την ισχύ της παρ. 11 του άρθρου 3 του Ν.2579/1998 (που αντικατέστησε την παρ. 2 του άρθρου 54 του ΚΦΕ), ενεργείται, στο προαναφερόμενο εισόδημα, παρακράτηση φόρου από την καταβάλλουσα ασφαλιστική εταιρεία με συντελεστή 15% και συγκεκριμένα στο εισόδημα που αποκτάται από την 1.1.1998 και μετά, όπως ορίζεται στην περ. β' του άρθρου 32 του πιο πάνω νόμου (αντί του 10% που ίσχυε μέχρι τότε), με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης του δικαιούχου για το εισόδημα αυτό. Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 54, παρ. 6, περ. β' του ΚΦΕ, η παρακράτηση ενεργείται κατά την καταβολή ή εγγραφή του σχετικού ποσού σε πίστωση του δικαιούχου.

Γ. Τέλος, ως προς το ενδεχόμενο της φορολόγησης ή μη της απόδοσης που προκύπτει από το τεχνικό επιτόκιο της επένδυσης των μαθηματικών αποθεμάτων και συνίσταται στους παραγόμενους τόκους από την επένδυση που πραγματοποίησε η ασφαλιστική εταιρεία (π.χ. καταθέσεις, έντοκα γραμμάτια κ.λπ.), δεν δύναται να δοθεί απάντηση, αφενός μεν διότι δεν έχει διατυπωθεί σχετικό ερώτημα και αφετέρου διότι δεν παρατίθενται (αν συντρέχουν) τα αναγκαία προς τούτο δεδομένα.

Δ. Ενόψει των ανωτέρω, η Ολομέλεια του ΝΣΚ γνωμοδοτεί, ομόφωνα, ότι η εφάπαξ συνταξιοδοτική παροχή που εισέπραξαν οι υπάλληλοι της «ΟΕΟΑ – Αθήνα 2004», βάσει ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου, υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, αφενός μεν σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 45, παρ. 1 του ΚΦΕ, ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, κατά το μέρος αυτής που αντιστοιχεί στα καταβληθέντα ασφάλιστρα, και αφετέρου, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 24, παρ. 1, περ. στ' του ΚΦΕ, ως εισόδημα από κινητές αξίες, αν μέρος αυτής αντιστοιχεί στην υπεραπόδοση των επενδύσεων των μαθηματικών αποθεμάτων που σχηματίζονται για τις ασφαλίσεις ζωής, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.Δ.400/1970. Σύμφωνα με όλα τα παραπάνω, καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι κατά το μέρος που αφορά εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, όπως αναλυτικά περιγράφεται παραπάνω, αναγράφεται στους κωδικούς 301, 302 του Ε1 και κατά το μέρος που αφορά την υπεραπόδοση των επενδύσεων των μαθηματικών αποθεμάτων, στους κωδικούς 659, 660.».

**Επειδή,** με την **ΠΟΛ. 1054/2017** έγινε αποδεκτή από το Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων η υπ'αριθμ. [ΝΣΚ 22/2017](#) ομόφωνη γνωμοδότηση του ΝΣΚ (Τμήμα Β') σύμφωνα με την οποία η υπ'αριθμ. 25/2011 γνωμοδότηση της Ολομέλειας του ΝΣΚ έχει εφαρμογή:

«**Α.** Ως προς τη φορολογική μεταχείριση της, προ της ενάρξεως της ισχύος των διατάξεων της [παρ.3 του άρθρου 7](#) του ν.[4110/2013](#) (23.1.2013) καταβληθείσας παροχής - ασφαρίσματος που διενεργείται στα πλαίσια ομαδικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων (όπως τα DAF), που έχουν συνάψει οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις για τους εργαζομένους τους, αυτή αποτελεί εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες σε κάθε περίπτωση σωρευτικής συνδρομής των κατωτέρω προϋποθέσεων:

α. Ομαδική ασφάλιση του προσωπικού της επιχείρησης από τον εργοδότη.

β. Ο εργοδότης, συνάπτοντας γνήσια σύμβαση υπέρ τρίτου, αναλαμβάνει να καλύπτει αυτός, ολικά ή μερικά το ασφάλιστρο.

γ. Η ασφάλιση αυτή να επιβάλλεται από το νόμο ή να έχει αποτελέσει όρο μεταξύ του εργοδότη και των μισθωτών της εργασιακής σύμβασης ή δεσμευτικής για τον εργοδότη ΣΣΕ ή διαιτητικής απόφασης.

δ. Καταβολή του ασφαρίσματος στον εργαζόμενο, δυνάμει του συμβολαίου ομαδικής ασφάλισης, κατά το χρόνο επέλευσης της ασφαλιστικής περίπτωσης, ανεξαρτήτως της μικρής ή μεγαλύτερης διάρκειας του συμβολαίου.

Στην περίπτωση της μερικής καταβολής του ασφαρίστρου από τον εργαζόμενο, πρέπει να γίνει δεκτό ότι, η παροχή - ασφάλισμα κατά το μέρος της που προέρχεται από ασφάλιστρα καταβληθέντα από αυτόν (τον εργαζόμενο) μέχρι την έναρξη ισχύος του ν. [4110/2013](#), δεν φορολογείται ως

εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, εκτός εάν τα ασφαλιστρα εξέπεσαν από το ακαθάριστο εισόδημά του και δεν φορολογήθηκαν, οπότε φορολογείται.

**Β.** Ως προς τη φορολόγηση της παροχής - ασφαρίσματος ως εισοδήματος από κινητές αξίες, σύμφωνα με τη διάταξη του [άρθρου 24 παρ.1](#) περ.στ' του ν.[2238/1994](#), κατά το μέρος που η παροχή αντιστοιχεί στην υπεραπόδοση των επενδύσεων των μαθηματικών αποθεμάτων, που σχηματίζονται για τις ασφαλίσσεις ζωής, κατά τις διατάξεις του ν.δ. 400/1970, αδιαφόρως εάν η σύμβαση ασφαλίσεως έχει αποτελέσει ή όχι όρο της μεταξύ του εργοδότη και των μισθωτών εργασιακής σύμβασης ή δεσμευτικής για τον εργοδότη ΣΣΕ ή διαιτητικής απόφασης.»

**Επειδή, εν προκειμένω,** στο από 30/12/2011 ιδιωτικό συμφωνητικό που καταρτίστηκε και υπεγράφη από τον ..... και τους εργαζομένους, εκ των οποίων και ο προσφεύγων, αναφέρεται : « Λαμβάνοντας υπόψη :α)την από ..... σύμβαση ομαδικής ασφάλισης του προσωπικού του οργανισμού με φορέα ασφάλισης την ..... και σήμερα την ..... και υπόχρεο εργοδοτικό φορέα τον «εργοδότη» και τους όρους και τις πρόσθετες πράξεις αυτής όπως ισχύουν σήμερα, με την οποία θεσπίσθηκε συγκεκριμένη μισθολογική παροχή υπέρ όλων των εργαζομένων στον Οργανισμό με την μορφή του ασφαλιστικού-αποταμιευτικού προγράμματος (No ..... και σήμερα υπ' αριθμ. ....../8) ομαδικής ασφάλισης του συνόλου του προσωπικού του ....., που έχει κατοχυρωθεί και σε αλληπάλληλες συλλογικές συμβάσεις εργασίας και αποτελεί από την αρχική θέσπισή της, όρο των ατομικών συμβάσεων των «εργαζομένων» και των «πρώην εργαζομένων» και νόμιμη αξίωση αυτών...»

**Επειδή,** στο άρθρο 3 του ως άνω ιδιωτικού συμφωνητικού αναφέρεται: « Σε συνέχεια της διακοπής και πρόωρης λήξης του ασφαλιστικού –αποταμιευτικού προγράμματος, όλες οι μισθολογικές του παροχές, με την μορφή εφάπαξ καταβολής συγκεκριμένων ποσών, όπως προβλέπονται στην ασφαλιστική σύμβαση, κατοχυρώνονται στις σχετικές συλλογικές συμβάσεις εργασίας και στις ατομικές συμβάσεις καθενός των «εργαζομένων» και «πρώην εργαζομένων» και εξειδικεύονται στις σχετικές αποφάσεις-προτάσεις του «Εργοδότη» που προηγήθηκαν της παρούσης[ως (δ) των λαμβανομένων υπόψη], καθίστανται απαιτητές. Σήμερα 30/12/2011 αναγνωρίζονται ως νομίμως οφειλόμενα βάσει της παρούσης όλα τα συγκεκριμένα συνολικά οφειλόμενα ποσά ανά εργαζόμενο (άρθρο 4) και ανά «πρώην εργαζόμενο» (άρθρο 5) και το συνολικό οφειλόμενο ποσό ανά «εργαζόμενο» και «πρώην εργαζόμενο» όπως και η κάθε παροχή καθίστανται απαιτητά από το σύνολο των εδώ συμβαλλομένων, «εργαζομένων» και «πρώην εργαζομένων»..».

**Επειδή,** στο άρθρο 5 του ως άνω συμφωνητικού αναφέρεται :«Στους «εργαζομένους» του Οργανισμού, βάσει των προβλέψεων του ασφαλιστικού-αποταμιευτικού προγράμματος, της ανωτέρω πρότασης διακοπής του από τον «εργοδότη» και σταδιακής καταβολής των οφειλομένων και των όρων της παρούσης, οφείλονται συνολικώς τα κάτωθι ποσά τα οποία καθίστανται απαιτητά:

|                                             |                                           |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------|
| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ<br>ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ-<br>ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ<br>ΠΟΣΟ ΑΝΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟ |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------|

|       |          |
|-------|----------|
| ..... | 150.031€ |
|-------|----------|

**Επειδή**, από τις διατάξεις των άρθρων 648, 649 και 653 ΑΚ και 1 της 95 Διεθνούς Συμβάσεως «περί προστασίας του ημερομισθίου» που κυρώθηκε με το ν. 3248/1955 συνάγεται ότι ως μισθός στη σύμβαση εργασίας θεωρείται κάθε παροχή, την οποία σύμφωνα με το νόμο ή με βάση τη σύμβαση καταβάλλει ο εργοδότης στον εργαζόμενο ως αντάλλαγμα της εργασίας, δηλαδή όχι μόνο η κύρια παροχή (βασικός μισθός) αλλά και κάθε άλλη πρόσθετη παροχή που καταβάλλεται ως αντάλλαγμα της παρεχόμενης εργασίας. Έτσι στην περίπτωση ομαδικής ασφάλισης του προσωπικού μίας επιχείρησης από τον εργοδότη, ο οποίος, συνάπτοντας γνήσια σύμβαση υπέρ τρίτου, αναλαμβάνει να καλύπτει αυτός, ολικά ή μερικά, το ασφάλιστρο, η ασφάλιση αυτή, αν αποτελέσει όρο της μεταξύ αυτού και των μισθωτών του εργασιακής σύμβασης, έχει χαρακτήρα μισθολογικής παροχής, η οποία συνίσταται στο δικαίωμα προσδοκίας που αποκτά ο εργαζόμενος εωσότου πληρωθούν οι προϋποθέσεις της σύμβασης ασφαλίσεως για την είσπραξη ενός εφάπαξ χρηματικού ποσού (ΑΠ 1934/2008, ΕφΑ 5670/2007, ΕφΘεσ 426/2009).

**Επειδή**, σύμφωνα με την από 10/11/2014 βεβαίωση της Εθνικής Ασφαλιστικής προκύπτει ότι ο προσφεύγων εισέπραξε το ποσό των 150.439,00€ σε τρεις δόσεις ως εξής:

- Α΄ δόση ποσού 49.510,00€, την 12/03/2012
- Β΄ δόση ποσού 49.510,00€, την 20/11/2012
- Γ΄ δόση ποσού 51.419,00€, την 06/02/2014, όπου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού €5.069,32 βάσει ν. 4172/2013.

Ως εκ τούτου, ο προσφεύγων απέκτησε δικαίωμα είσπραξης των ως άνω ποσών στις προαναφερόμενες ημερομηνίες και τα εν λόγω ποσά υπόκεινται σε φορολόγηση κατά τον χρόνο αυτό, βάσει της προαναφερθείσας διάταξης της παρ. 1 του άρθρου 46 του ν.2238/1994 . Συνεπώς ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι οιαδήποτε παροχή τον αφορά ανατρέχει στον διαχρονικά καταβαλλόμενο (από το έτος 1989) από τον εργοδοτικό φορέα (.....) και τους εργαζόμενους ασφάλιστρο , απορρίπτεται ως αβάσιμος.

**Επειδή**, σύμφωνα με την περ. στ΄ της παρ.1 του άρθρου 24 του ν. 2238/1994 ως εισόδημα από κινητές αξίες είναι αυτό που αποκτάται κάθε οικονομικό έτος από κάθε δικαιούχο κινητών αξιών που προκύπτει από την υπεραπόδοση επενδύσεων των μαθηματικών αποθεμάτων που σχηματίζονται με τις διατάξεις του ν.δ. 400/1970 (ΦΕΚ 22 Α΄ ) για ασφαλίσεις ζωής.

**Επειδή, εν προκειμένω**, σύμφωνα με την ως άνω έκθεση ελέγχου (σελ.7-8), έγινε έλεγχος εάν ένα μέρος από την καταβληθείσα παροχή – ασφάλισμα από την Εθνική Ασφαλιστική – κατόπιν λύσεως της υπ΄ αριθ. ....../8 σύμβασης ομαδικής ασφάλισης την 30/12/2011 – αντιστοιχεί στην υπεραπόδοση επενδύσεων των μαθηματικών αποθεμάτων που σχηματίζονται με τις διατάξεις του ν.δ. 400/1970 (ΦΕΚ 22 Α΄ ) για ασφαλίσεις ζωής.

Συγκεκριμένα, βάσει του με αριθμ. πρωτ. ....../19.04.2013 εγγράφου του Προέδρου Δ.Σ. και Δ/ντα Συμβούλου του ..... προς το Υπουργείο Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύων, οι αποδόσεις των κατατεθειμένων κεφαλαίων είχαν σχεδόν μηδενιστεί.

**Επειδή**, βάσει των ανωτέρω, το ποσό των €99.020,00 συνιστά εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες που έλαβε ο προσφεύγων το 2012, και όχι εισόδημα από κινητές αξίες, ενώ δεν παρακρατήθηκε φόρος στην πηγή παρά μόνο στη γ' δόση ποσού 51.419,00€ που καταβλήθηκε το 2014.

Συνεπώς, οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος περί εσφαλμένης ερμηνείας του εν λόγω εισοδήματος, καθώς και του τρόπου και χρόνου φορολόγησής του κρίνονται αβάσιμοι.

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 66§11 του ν. 4174/2013 ορίζεται: *«Διατάξεις περί παραγραφής του δικαιώματος του Δημοσίου να κοινοποιεί φύλλα ελέγχου και πράξεις προσδιορισμού φόρου, τελών, εισφορών, προστίμων, προϋσχύουσες του άρθρου 36 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, εξακολουθούν να έχουν εφαρμογή για τις χρήσεις, τις περιόδους, τις υποθέσεις και τις φορολογικές υποχρεώσεις τις οποίες αφορούν. [...]»*

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 84§1 του ν. 2238/1994 που ίσχυε για τη χρήση 2012 (οικον. έτος 2013) οριζόταν: *«Η κοινοποίηση φύλλο ελέγχου, κατά τις διατάξεις του άρθρου 69, δεν μπορεί να γίνει μετά την πάροδο πενταετίας από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο λήγει η προθεσμία για την επίδοση της δήλωσης. Το δικαίωμα του Δημοσίου για επιβολή του φόρου παραγράφεται μετά την πάροδο πενταετίας».*

**Επειδή**, βάσει των ανωτέρω, ο προσφεύγων όφειλε να δηλώσει το υπό κρίση εισόδημα στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικον. έτους 2013.

**Επομένως**, το δικαίωμα του Δημοσίου να εκδώσει οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικον. έτους 2013 δεν έχει παραγραφεί.

**Επειδή**, οι πρόσθετοι φόροι των προσβαλλόμενων πράξεων υπολογίστηκαν ορθώς σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 49 του ν.4509/2017.

**Επειδή**, σε κάθε περίπτωση, ο έλεγχος της αντισυνταγματικότητας των σχετικών φορολογικών νόμων και διατάξεων ανήκει στη δικαιοδοσία των Δικαστηρίων και δεν εμπίπτει στην αρμοδιότητα των οργάνων της Διοίκησης, τα οποία οφείλουν να εφαρμόζουν το υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο.

**Επειδή**, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 15/01/2018 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος διαχειριστικών περιόδων 01/01-31/12/2013 της Δ.Ο.Υ. ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες Οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού εισοδήματος κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

**Ως εκ τούτου**, η κρινόμενη ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

### **Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης **15/02/2018** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ....., **ΑΦΜ:** .....

**Οριστική φορολογική υποχρέωση των υπόχρεων - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:**

**Οικον. έτος 2013**

|                                                              |                   |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|
| Διαφορά φόρου                                                | 40.613,67€        |
| Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας άρθρο 49 §1 του ν.4509/2017 | 34.834,35€        |
| Επιπλέον εισφορά αλληλεγγύης                                 | 4.518,39€         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                                | <b>79.966,41€</b> |

**Οικον. έτος 2014**

|                                                              |                  |
|--------------------------------------------------------------|------------------|
| Διαφορά φόρου                                                | 1.300,00€        |
| Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας άρθρο 49 §1 του ν.4509/2017 | 1.119,01€        |
| Επιπλέον εισφορά αλληλεγγύης                                 | 100,00€          |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                                | <b>2.519,41€</b> |

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

**Ακριβές Αντίγραφο**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ  
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Η Υπάλληλος του Τμήματος  
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ  
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΦΑΚΟΣ**

**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.