



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ : Α2 Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604536

Φαξ : 2131604567

Καλλιθέα, **24/02/2017**

Αριθμός απόφασης: **1690**

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις:

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

β. Της παρ. 1 του άρθρου 17 του ν. 4389/2016 (ΦΕΚ Α' 94).

γ. Του άρθρου 59 του π.δ. 111/2014 (ΦΕΚ Α' 178) «Οργανισμός του Υπουργείου Οικονομικών».

δ. Του άρθρου 6 της αριθμ. Δ6Α 1058824 ΕΞ 2014 (ΦΕΚ Β' 865, 1079 και 1846) Απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών «Ανακαθορισμός της εσωτερικής διάρθρωσης και των αρμοδιοτήτων οργανικών μονάδων της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών και μετονομασία ορισμένων από αυτές», όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

ε. 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 αριθμ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.8.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από 27.10.2016 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της ΑΦΜ, Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων Αττικής, κατοίκου Αγίων Αναργύρων Αττικής, οδός, κατά της πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕΦΠ) της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων Αττικής με αριθμό δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕΦΠ)/11.7.2016 και αριθμό ειδοποίησης/18.7.2016, και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕφπ) της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων Αττικής με αριθμό δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕφπ)/11.7.2016 και αριθμό ειδοποίησης/18.7.2016, της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της Προϊσταμένης της ως άνω φορολογικής αρχής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

* * * * *

Επί της από 27.10.2016 και με αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανούς προσφυγής της, ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕφπ) της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων Αττικής με αριθμό δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕφπ)/11.7.2016 και αριθμό ειδοποίησης/18.7.2016 επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας ΦΕφπ ποσού 11.871,83 €, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 1.843,80 €, ήτοι συνολικού ποσού 13.715,63 €.

Η προσφεύγουσα υπέβαλε από κοινού με το σύζυγό της τη με αριθμ./11.7.2016 αρχική ηλεκτρονική δήλωση φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2015, δηλώνοντας ως εισόδημα από μισθωτή εργασία το ποσό των 57.704,27 € επιπλέον από το ποσό των φορολογητέων συντάξιμων αποδοχών της, στο οποίο παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού 11.540,85 € (11.081,57 € + 459,28 €) και ομοίως παρακρατήθηκε και αποδόθηκε εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 29 ν. 3986/2001 ποσού 1.211,80 € (1.163,58 € + 48,22 €), με βάση την ηλεκτρονική αποστολή των αρχείων βεβαιώσεων αποδοχών από την Τράπεζα Eurobank Ergasias Α.Ε. (ΠΟΛ.1274/2015). Προς τούτο τα ποσά αυτά ήταν προσυμπληρωμένα στα πεδία 302, 316 και 334 της φορολογικής δήλωσης της προσφεύγουσας.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή της, ζητά:

α) την ακύρωση της τεκμαιρόμενης, λόγω απράκτου παρέλευσης 90 ημερών, απόρριψης της διατυπωθείσας από την ίδια, με την υποβολή της ως άνω υπ' αριθμ./11.7.2016 δήλωσής της ΦΕφπ, επιφύλαξης, την οποία (επιφύλαξη) συγκεκριμενοποίησε με την υπ' αριθμ. πρωτ./18.7.2016 δήλωση που κατέθεσε στη Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων Αττικής,

β) την αποδοχή της ως άνω διατυπωθείσας επιφύλαξής της,

γ) τον επανυπολογισμό του οφειλόμενου φόρου και της οφειλόμενης ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης βάσει της επιφύλαξης αυτής και,

δ) την επιστροφή του αχρεωστήτως παρακρατηθέντος/καταβληθέντος ΦΕφπ,

ισχυριζόμενη ότι το ποσό των 57.704,27 € δε θα έπρεπε να λαμβάνεται υπόψη για την εκκαθάριση του φόρου εισοδήματος και την εισφορά αλληλεγγύης και ειδικότερα ότι πρόκειται για σφάλμα,

αφού η ίδια είναι συνταξιούχος και δεν απασχολείται στην επιχείρηση Eurobank Ergasias A.E., διευκρινίζει δε ότι το ποσό των 57.704,27 € αποτελεί το ποσό που πιστώθηκε στο λογαριασμό του δανείου της δυνάμει της από 08.08.2006 «ΠΡΟΣΘΕΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΗΣ ΣΤΟΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΚΑΛΥΨΗΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ» με την ανώνυμη τραπεζική εταιρεία «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ», όπως μεταγενέστερα τροποποιήθηκε με την από 20.04.2015 «ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΠΡΑΞΗ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΛΟΓΩ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΚΑΛΥΨΗΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ» με την ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS» και ότι η εν λόγω πίστωση έλαβε χώρα στα πλαίσια κλεισίματος του επενδυτικού λογαριασμού της παραγράφου 12 του δεκάτου άρθρου του ν. 3082/2002 και ειδικότερα ότι το ποσό των 57.704,27 € εσφαλμένα χαρακτηρίστηκε από την Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E. ως εισόδημα, γιατί δεν έχει τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά του εισοδήματος, αφού αποτελεί άθροισμα επιμέρους ποσών: α) των κατατεθέντων εκ μέρους της κεφαλαίων-επαναδανεισθέντων εκ μέρους της χρεολυσίων για επένδυση στον επενδυτικό λογαριασμό, β) των αποδόσεων από την επένδυση των ανωτέρω κεφαλαίων της και γ) των αποδόσεων που της αναλογούσαν και προέκυψαν από την εκμετάλλευση του λογαριασμού της παρ. 12 του δεκάτου άρθρου του ν. 3082/2002.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 63 παρ. 1 εδ. α'-γ' ν. 4174/2013, όπως ίσχυαν κατά την ημερομηνία διατύπωσης από την προσφεύγουσα, με την υποβολή της ως άνω υπ' αριθμ. 191659/11.7.2016 δήλωσής της ΦΕφπ, επιφύλαξης, την οποία (επιφύλαξη) συγκεκριμενοποίησε με την υπ' αριθμ. πρωτ. 41413/18.7.2016 δήλωση που κατέθεσε στη Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων Αττικής: *«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 (30) ημερών από την ημερομηνία κοινοποίησης της πράξης σε αυτόν ή από τη συντέλεση της παράλειψης.»*

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 παρ. 1 ν. 2690/1999, όπως ίσχυαν κατά την ημερομηνία διατύπωσης από την προσφεύγουσα, με την υποβολή της ως άνω υπ' αριθμ. 191659/11.7.2016 δήλωσής της ΦΕφπ, επιφύλαξης, την οποία (επιφύλαξη) συγκεκριμενοποίησε με την υπ' αριθμ. πρωτ. 41413/18.7.2016 δήλωση που κατέθεσε στη Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων Αττικής: *«α. Οι δημόσιες υπηρεσίες, [...], όταν υποβάλλονται αιτήσεις, οφείλουν να διεκπεραιώνουν τις υποθέσεις των ενδιαφερομένων και να αποφαινούνται για τα αιτήματά τους μέσα σε προθεσμία πενήντα (50) ημερών, εφόσον από ειδικές διατάξεις δεν προβλέπονται μικρότερες προθεσμίες. Η προθεσμία αρχίζει από την κατάθεση της αίτησης στην αρμόδια υπηρεσία και την υποβολή ή συγκέντρωση του συνόλου των απαιτούμενων δικαιολογητικών, πιστοποιητικών ή στοιχείων. [...]. β. Με απόφαση του Υπουργού Εσωτερικών, Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης και του κατά περίπτωση αρμόδιου Υπουργού μπορεί να*

ορίζεται, κατά περίπτωση, διαφορετική προθεσμία για τη διεκπεραίωση υποθέσεων, εφόσον το επιβάλλουν ειδικοί λόγοι, που αναφέρονται ρητώς σ' αυτήν.»

Επειδή, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 1097636/1212/0006Δ/3.12.2004 (ΦΕΚ Β' 1839/10.12.2004) κοινή απόφαση των Υπουργών Εσωτερικών, Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης και Οικονομίας και Οικονομικών, όπως ίσχυε κατά την ημερομηνία διατύπωσης από την προσφεύγουσα, με την υποβολή της ως άνω υπ' αριθμ./11.7.2016 δήλωσής της ΦΕφπ, επιφύλαξης, την οποία (επιφύλαξη) συγκεκριμενοποίησε με την υπ' αριθμ. πρωτ./18.7.2016 δήλωση που κατέθεσε στη Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων Αττικής: «**Ορίζουμε ότι, οι παρακάτω υποθέσεις αρμοδιότητας των Υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, πλην της Γενικής Γραμματείας Δημοσιονομικής Πολιτικής (Γ.Γ.Δ.Π.), του Γενικού Χημείου του Κράτους (Γ.Χ.Κ.) και του πρώην Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας (ΥΠ.ΕΘ.Ο.), εξαιρούνται των προθεσμιών που προβλέπονται από τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 4 του Ν. 2690/1999 (όπως αυτές αντικαταστάθηκαν και ισχύουν) και μπορούν να διεκπεραιώνονται από τις αρμόδιες Υπηρεσίες αυτού, μέσα στις οριζόμενες για κάθε μία απ' αυτές στην παρούσα απόφαση προθεσμίες, για τους εξής ειδικούς λόγους, αντίστοιχα: [...] Α/Α 9. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΘΕΜΑΤΟΣ ΤΗΣ ΥΠΟΘΕΣΗΣ ΓΙΑ ΔΙΕΚΠΕΡΑΙΩΣΗ: **Αιτήματα για επιστροφή-διαγραφή αχρεωστήτως καταβληθέντων-βεβαιωθέντων δασμών, φόρων και λοιπών επιβαρύνσεων. ΑΝΩΤΑΤΗ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΔΙΕΚΠΕΡΑΙΩΣΗΣ: α) έξι (6) μήνες από την ημερομηνία κατάθεσης της αίτησης ή την κοινοποίηση της απόφασης του δικαστηρίου ή την υποβολή της δήλωσης, κατά περίπτωση, εκτός αν ορίζεται μικρότερος χρόνος από ειδικές διατάξεις...**».** ΕΙΔΙΚΟΙ ΛΟΓΟΙ ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΥ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ: Ο μεγάλος χρόνος που απαιτείται για την ολοκλήρωση της σχετικής διαδικασίας.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 42 παρ. 1 και 2 εδ. α' ν. 4174/2013, όπως ίσχυαν κατά την ημερομηνία διατύπωσης από την προσφεύγουσα, με την υποβολή της ως άνω υπ' αριθμ./11.7.2016 δήλωσής της ΦΕφπ, επιφύλαξης, την οποία (επιφύλαξη) συγκεκριμενοποίησε με την υπ' αριθμ. πρωτ./18.7.2016 δήλωση που κατέθεσε στη Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων Αττικής: «**1. Εάν ο φορολογούμενος δικαιούται επιστροφή φόρου, η Φορολογική Διοίκηση, αφού συμψηφίσει τους οφειλόμενους από τον φορολογούμενο φόρο με το ποσό προς επιστροφή, προβαίνει στην επιστροφή της τυχόν προκύπτουσας διαφοράς. 2. Το επιστρεπτέο ποσό καταβάλλεται στον φορολογούμενο εντός ενενήντα (90) ημερών από την υποβολή έγγραφου αιτήματος του φορολογουμένου, εκτός εάν προβλέπεται μικρότερο χρονικό διάστημα από άλλη διάταξη της φορολογικής νομοθεσίας.**»

Επειδή, όπως προκύπτει από τις προπαρατεθείσες διατάξεις του άρθρου 42 παρ. 1 και 2 εδ. α' ν. 4174/2013, όπως ίσχυαν κατά την ημερομηνία διατύπωσης από την προσφεύγουσα, με την υποβολή της ως άνω υπ' αριθμ./11.7.2016 δήλωσής της ΦΕφπ, επιφύλαξης, την οποία (επιφύλαξη) συγκεκριμενοποίησε με την υπ' αριθμ. πρωτ./18.7.2016 δήλωση που κατέθεσε στη Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων Αττικής, σε περίπτωση υποβολής από φορολογούμενο έγγραφης αίτησης επιστροφής ποσού φόρου ως αχρεωστήτως καταβληθέντος, αν παρέλθουν 90 ημέρες από την υποβολή της αίτησης, συνάγεται ότι η Φορολογική Διοίκηση την έχει απορρίψει,

δεδομένου ότι από τις ως άνω διατάξεις ρητά ορίζεται ότι όχι μόνο η αποδοχή της αίτησης, αλλά και η καταβολή του επιστρεπτέου ποσού πρέπει να ολοκληρωθεί εντός 90 ημερών από την υποβολή της αίτησης επιστροφής. Κατ' ορθή δε ερμηνεία των ως άνω διατυπωθέντων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή αιτημάτων της προσφεύγουσας, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητείται η ακύρωση της τεκμαιρόμενης, λόγω απράκτου παρέλευσης 90 ημερών, απόρριψης του αιτήματός της επιστροφής των ως άνω παρακρατηθέντων ποσών ΦΕφπ και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ως αχρεωστήτως καταβληθέντων (παρακρατηθέντων και αποδοθέντων). Συνεπώς, στην υπό κρίση περίπτωση το 90ήμερο συμπληρώθηκε στις 09.10.2016 και επομένως η προσφεύγουσα εμπροθέσμως υπέβαλε στις 27.10.2016 την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή της κατά της τεκμαιρόμενης, ως εκ της απράκτου παρόδου του 90ημέρου, απόρριψης του αιτήματός της.

Επειδή, χωρίς την παραπάνω ερμηνεία των ως άνω διατυπωθέντων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή αιτημάτων της προσφεύγουσας, θα έπρεπε να γίνει δεκτό ότι η προσφεύγουσα εσφαλμένα ζητά την ακύρωση της τεκμαιρόμενης, λόγω απράκτου παρέλευσης 90 ημερών, απόρριψης της διατυπωθείσας από την ίδια, με την υποβολή της ως άνω υπ' αριθμ./11.7.2016 δήλωσής της ΦΕφπ, επιφύλαξης, αφού η εν λόγω επιφύλαξή της δεν τεκμαίρεται ότι απορρίφθηκε με την άπρακτη παρέλευση 90 ημερών από την υποβολή της μέσω της εν λόγω δήλωσής της ΦΕφπ, αλλά τεκμαίρεται ότι απορρίφθηκε με την παραπάνω πράξη διοικητικού προσδιορισμού ΦΕφπ της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων Αττικής με αριθμό δήλωσης ΦΕφπ/11.7.2016 και αριθμό ειδοποίησης/18.7.2016, αφού από αυτήν προκύπτει ότι η επιφύλαξή της, όπως αυτή εξειδικεύτηκε με την υπ' αριθμ. πρωτ./18.7.2016 δήλωση που κατέθεσε στη Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων Αττικής, δεν έγινε δεκτή και συνεπώς θα έπρεπε να γίνει δεκτό ότι η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή στρέφεται κατά ανύπαρκτης πράξης και επομένως είναι απαράδεκτη. Αν από την άλλη μεριά γινόταν δεκτό ότι με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητείται η ακύρωση της παραπάνω πράξης διοικητικού προσδιορισμού ΦΕφπ της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων Αττικής με αριθμό δήλωσης ΦΕφπ/11.7.2016 και αριθμό ειδοποίησης/18.7.2016, από την οποία προκύπτει («τεκμαίρεται») ότι απορρίφθηκε («σιωπηρά») η διατυπωθείσα από την προσφεύγουσα με την υποβολή της ως άνω υπ' αριθμ./11.7.2016 δήλωσής της ΦΕφπ επιφύλαξη, η οποία κατατέθηκε στη Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων Αττικής με αριθμ. πρωτ./18.7.2016, και ταυτόχρονα η ακύρωση της εν λόγω τεκμαιρόμενης ως αρνητικής (ως εκ της εκκαθάρισης της δήλωσής της ΦΕφπ κατά τρόπο όχι σύμφωνο με τη διατυπωθείσα επιφύλαξή της) απάντησης της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων Αττικής επί της διατυπωθείσας ως άνω επιφύλαξής της, θα έπρεπε να γίνει δεκτό ότι η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή είναι εκπρόθεσμη, αφού ασκήθηκε μετά την παρέλευση του προβλεπόμενου από τη διάταξη του άρθρου 63 παρ. 1 ν. 4174/2013 30ημέρου από την ημερομηνία κοινοποίησης της ως άνω πράξης διοικητικού προσδιορισμού ΦΕφπ της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αγίων Αναργύρων Αττικής.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 12 ν. 4172/2013: «*Το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις περιλαμβάνει τα πάσης φύσεως εισοδήματα σε χρήματα ή σε είδος που αποκτώνται στο πλαίσιο υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης.*

2. Για τους σκοπούς του Κ.Φ.Ε., εργασιακή σχέση υφίσταται όταν ένα φυσικό πρόσωπο παρέχει υπηρεσίες: α) στο πλαίσιο σύμβασης εργασίας, σύμφωνα με το εργατικό δίκαιο... 3. Ως ακαθάριστα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις θεωρούνται τα εξής: α) [...]. η) κάθε άλλη παροχή που εισπράττεται έναντι υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 45 παρ. 1 ν. 2238/1994: «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.» Στο δε άρθρο 46 παρ. 1 ορίζεται ότι: «Χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες θεωρείται ο χρόνος που ο δικαιούχος απέκτησε δικαίωμα είσπραξης του.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 60 παρ. 5 ν. 4172/2013: «Στα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις που καταβάλλονται αναδρομικά, σύμφωνα με το άρθρο 12, καθώς και στις πρόσθετες αμοιβές που δεν συμπεριλαμβάνονται στις τακτικές αποδοχές διενεργείται παρακράτηση με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%) στο καταβαλλόμενο ποσό ανεξάρτητα από το έτος στο οποίο ανάγονται για να φορολογηθούν τα εισοδήματα αυτά.»

Επειδή, εν προκειμένω, με την παρ. 12 του άρθρου 10 ν. 3082/2002 προβλέφθηκε ότι: «με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας διατίθεται ποσό δεκαεπτά εκατομμυρίων ευρώ από τα κατά τη δημοσίευση του νόμου αυτού υπάρχοντα αποθεματικά του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, σε λογαριασμό που υπάρχει ή πρόκειται να συσταθεί με όμοια απόφαση. Το προϊόν της εκμετάλλευσης του ως άνω λογαριασμού διατίθεται για την κάλυψη στεγαστικών παροχών στους απασχολούμενους στην Εταιρεία. Κάθε σχετικό με τον λογαριασμό αυτόν θέμα καθορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.»

Επειδή, στη συνέχεια, σύμφωνα με τα ανωτέρω, συστήθηκε Επενδυτικός Λογαριασμός Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών με την με αρ. 17/23.9.2003 απόφαση του ΔΣ του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος ΑΤΕ και εγκρίθηκε με την με αρ.5/4.2.2004 απόφαση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος ΑΤΕ κατά τα οριζόμενα στον Γενικό Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας του ανωτέρω Λογαριασμού που έχει τεθεί σε ισχύ με την με αρ. 29/4.3.2004 απόφαση του ΔΣ.

Επειδή, δικαιούχοι συμμετοχής στον Λογαριασμό αυτό καθίστανται, υπογράφοντας σχετική σύμβαση προσχώρησης, οι απασχολούμενοι την 16.12.2002 στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, τα μέλη του διοικητικού Συμβουλίου του ΤΤ ανεξαρτήτως του χρόνου που διεκόπη η σχέση τους με το ΤΤ ή το ΤΤ Ελλάδος ΑΤΕ, οι οποίοι έλαβαν στεγαστικά δάνεια με τους ίδιους όρους που ίσχυαν για το μόνιμο προσωπικό, καθώς και οι συνταξιοδοτηθέντες πριν την 16.12.2002 υπάλληλοι με σκοπό την ταχύτερη αποπληρωμή του υπολοίπου δανείων που είχαν ήδη λάβει ή θα ελάμβαναν έως 16.6.2006.

Επειδή, για την αποπληρωμή του υπολοίπου των δανείων αυτών, οι δικαιούχοι του Λογαριασμού αυτού είχαν δικαίωμα συμμετοχής, με τους ειδικότερους όρους και τις διακρίσεις που προβλέπονται για την κάθε κατηγορία, στις επιμέρους επενδυτικές μερίδες αυτού, ήτοι στη μερίδα

κατηγορίας κεφαλαίου του ν. 3082/2002, το οποίο κατά τα ανωτέρω προέρχεται από αποθεματικά του ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και το προϊόν που θα σχηματιστεί από την επένδυση αυτών, καθώς και στη μερίδα κεφαλαίου χρεολυτικών δόσεων, αποτελούμενη από τα ποσά των μηνιαίων χρεολυσίων που κατέβαλαν οι υπόχρεοι-δανειολήπτες για την εξόφληση των δανείων τους, καθώς και το προϊόν που θα παραχθεί από την επένδυση αυτών.

Επειδή, επιπλέον, όπως προβλέπεται στο κεφ. 2.1 του Γενικού Κανονισμού Διαχείρισης και Λειτουργίας του ανωτέρω Λογαριασμού «ο Λογαριασμός διατηρείται σε λειτουργία για την επωφελέστερη επένδυση των κάθε είδους κεφαλαίων που αναφέρονται στις κατωτέρω επιμέρους κατηγορίες και συγκεντρώνονται σε αυτόν, υπολογιζόμενης της ετήσιας καθαρής απόδοσής τους σε ποσοστό τουλάχιστον 5.25%, το οποίο σε περίπτωση επίτευξης μικρότερων αποδόσεων (κάτω του 5,25%) εξασφαλίζεται με τη συμπλήρωση της διαφοράς από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία μέχρι εξαντλήσεως του ποσού των επτά εκατομμυρίων (7.000.000) ευρώ, το οποίο υποχρεούται να καταβάλει για όλη τη διάρκεια λειτουργίας του Λογαριασμού, όπως ορίζεται στην απόφαση 17/23-09-2003 του ΔΣ...»

Επειδή, επομένως ο ειδικός αυτός λογαριασμός αποτελούσε ουσιαστικά άτυπη συγκέντρωση κεφαλαίων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδας ΑΤΕ, τα οποία επανεπενδύονταν από την εταιρεία για λογαριασμό των δικαιούχων σε προθεσμιακές καταθέσεις υψηλής απόδοσης, με εγγύηση μάλιστα της απόδοσης αυτής με επιπλέον εισφορές της τραπεζικής εταιρείας.

Επειδή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο κεφ. 2.2 του Γενικού Κανονισμού Διαχείρισης και Λειτουργίας του ανωτέρω Λογαριασμού, το προϊόν της σωρευτικής απόδοσής του, διατίθεται στον κάθε δικαιούχο μόνο κι εφόσον διαμορφωθεί σε ύψος ίσο με το εκκαθαρισμένο υπόλοιπο εκάστου δανείου που απομένει προς εξόφληση, δηλαδή οι δικαιούχοι θα αποκτούσαν δικαίωμα είσπραξης στην χρονική στιγμή που οι αποδόσεις του Ειδικού αυτού λογαριασμού θα ισούταν με το ανεξόφλητο υπόλοιπο του δανείου τους.

Επειδή, από τα ανωτέρω προκύπτει ότι τα ποσά που συνιστούσαν τον ειδικό λογαριασμό που είχε συσταθεί από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδας ΑΤΕ αποτελούσαν σε κάθε περίπτωση κεφάλαια της τραπεζικής εταιρείας, η οποία τα διαχειριζόταν κατά τον συμφερότερο κατά τη γνώμη της τρόπο και με εξασφάλιση ελάχιστης απόδοσης με επιπλέον εισφορές της ίδιας, για λογαριασμό των δικαιούχων.

Επειδή, με την 2124/Β95/18.1.2013 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών μεταβιβάστηκαν τα περιουσιακά στοιχεία της «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδας ΑΤΕ» προς το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδας ΑΤΕ» και τέθηκε αυτή σε ειδική εκκαθάριση κατ' άρθρο 68 ν. 3601/2007, ενώ στη συνέχεια στις 27.12.2013, η Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία κατέστη καθολική διάδοχος, λόγω συγχώνευσης με απορρόφηση αυτής, ενώ από την 18.1.2013 είχε ξεκινήσει εκκαθάριση του ανωτέρω Επενδυτικού Λογαριασμού Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών.

Επειδή, η εν λόγω εκκαθάριση τελικώς ολοκληρώθηκε στο έτος 2015, ενώ τα ποσά που αναλογούσαν στον κάθε δικαιούχο ήχθησαν σε αναλογική απομείωση των χρεωστικών υπολοίπων των δανείων τους που συμμετείχαν στο πρόγραμμα.

Επειδή, από τα ανωτέρω προκύπτει ότι η απόδοση των ποσών που αναλογούσαν στον κάθε δικαιούχο από την εκκαθάριση του Επενδυτικού Λογαριασμού Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών, λόγω διακοπής του προγράμματος, συνιστά εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

Επειδή, ομοίως έκρινε η αρμόδια Διεύθυνση του Υπ. Οικονομικών με τα με αρ. πρωτ. Δ12Β 1124201 ΕΞ 2011/2.9.2011, Δ12Α 1023334 ΕΞ 2015/18.2.2015, ΔΕΑΦ Α 1142959 ΕΞ 2015/4.11.2015, ΔΕΑΦ Α 1065371 ΕΞ 2016/22.4.2016, ΔΕΑΦ Α 1077748 ΕΞ 2016/20.5.2016, ΔΕΑΦ Α 1081559 ΕΞ 2016/30.5.2016 έγγραφά της και ειδικότερα ότι: *«Για τους εργαζόμενους που συνδέονται με το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο με ενεργή σχέση εξαρτημένης εργασίας, τα ποσά των αποδόσεων του ειδικού λογαριασμού τα οποία θα λάβουν κατά τη χρονική στιγμή της διακοπής του υπόψη προγράμματος αποτελούν πρόσθετη αποδοχή που καταβάλλεται ως αντάλλαγμα για την παροχή της εξαρτημένης εργασίας που προσφέρουν σε αυτό και ως εκ τούτου **συνιστούν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες** και θα φορολογηθούν με βάση τις γενικές διατάξεις περί φορολογίας εισοδήματος. Περαιτέρω για τους συνταξιοδοτηθέντες υπαλλήλους η υπόψη παροχή **συνιστά εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες**, δεδομένου ότι το δικαίωμα συμμετοχής των ανωτέρω προσώπων στις αποδόσεις του ειδικού λογαριασμού, κατά το μέρος που τους αναλογεί, αποκτήθηκε συνεπεία της προηγούμενης εργασιακής τους σχέσης με το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο...».*

Επειδή, με το υπ' αρ. πρωτ. ΔΕΔ 148579 ΕΞ 2016/5.10.2016 έγγραφό μας, σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 6 της απόφασης του Γ.Γ.Δ.Ε. ΠΟΛ.1002/31.12.2013, ζητήσαμε από την ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS ΑΕ αναλυτικότερα στοιχεία, καθώς από τη μελέτη των φακέλων και σχετικών εγγράφων της υπόθεσης προέκυψε ότι στα ποσά που τελικώς εισέπραξαν οι δικαιούχοι το 2015, συμπεριλαμβανόταν, επιπλέον του αναλογούντος στον κάθε δικαιούχο ποσού από την πρόωρη λήξη του εν λόγω λογαριασμού, για τα οποία είχε αποκτήσει δικαίωμα είσπραξης την 18/1/2013, και ποσό που αντιστοιχούσε σε ωφέλεια από την καθυστερημένη εκκαθάριση αυτού, τελικώς το έτος 2015.

Επειδή, η τράπεζα σε απάντηση του ως άνω εγγράφου, μας γνώρισε με το με αρ. πρωτ. ΔΕΔ 155546 ΕΙΣ 2016 ΕΜΠ έγγραφό της ότι στην προσφεύγουσα αποδόθηκαν τα εξής ποσά: 1.) **Ποσό 55.407,87 €**, ως αναλογούν ποσό από την πρόωρη λήξη του εν λόγω επενδυτικού προγράμματος, για το οποίο το δικαίωμα είσπραξης αποκτήθηκε την **18/1/2013**, επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος **11.081,57 €**, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης **1.163,58 €**. 2.) **Ποσό 2.296,40 €**, πρόσθετο ποσό ως ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω λογαριασμού, επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος **459,28 €**, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης **48,22 €**.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 35 ν. 4172/2013: *«Το εισόδημα από κεφάλαιο περιλαμβάνει το εισόδημα που αποκτά ένα φυσικό πρόσωπο και προκύπτει στο*

φορολογικό έτος σε μετρητά ή σε είδος με τη μορφή μερισμάτων, τόκων, δικαιωμάτων, καθώς και το εισόδημα από ακίνητη περιουσία.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 ν. 4172/2013 «1. Ο όρος «τόκοι» σημαίνει το εισόδημα που προκύπτει από απαιτήσεις κάθε είδους, είτε εξασφαλίζονται με υποθήκη είτε όχι, και είτε παρέχουν δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη του οφειλέτη είτε όχι, και ιδιαίτερα εισόδημα από καταθέσεις, κρατικά χρεόγραφα, τίτλους και ομολογίες, με ή χωρίς ασφάλεια, και κάθε είδους δανειακή σχέση, συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων ωφελημάτων (premiums), των συμφωνιών επαναγοράς (repos/reverse repos) και ανταμοιβών τα οποία απορρέουν από τίτλους, ομολογίες ή χρεόγραφα... 4. Εάν οι τόκοι υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου, όπως ορίζεται στο Μέρος Τέταρτο του Κ.Φ.Ε, ο παρακρατούμενος φόρος εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση μόνο για τα φυσικά πρόσωπα και για το συγκεκριμένο είδος εισοδήματος του φορολογούμενου με βάση τον Κ.Φ.Ε.». Περαιτέρω, στις διατάξεις του άρθρου 40 παρ. 2 ν. 4172/2013 ορίζεται ότι: «2. Οι τόκοι φορολογούνται με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%)...»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 62 παρ. 1β ν. 4172/2013. «1. Οι ακόλουθες πληρωμές υπόκειται σε παρακράτηση φόρου:... β) τόκοι...» Εξάλλου, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 64 παρ. 1β ν. 4172/2013: «1. Οι συντελεστές παρακράτησης φόρου είναι οι εξής:... β) για τόκους δεκαπέντε τοις εκατό (15%).»

Επειδή, περαιτέρω, στο άρθρο 8 παρ. 4 ν. 4172/2013 ορίζεται ότι: «Χρόνος κτήσης του εισοδήματος θεωρείται ο χρόνος που δικαιούχος απέκτησε το δικαίωμα εισπραξής του».

Επειδή, εν προκειμένω, στην υπό κρίση υπόθεση η προσφεύγουσα φορολογήθηκε στο φορολογικό έτος 2015, μεταξύ των άλλων και για εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες για ποσό 57.704,27 €, στο οποίο παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού 11.540,85 € και εισφορά αλληλεγγύης ποσού 1.211,80 €.

Επειδή, από το ως άνω ποσό των 57.704,27 €, ποσό **55.407,87 €** (επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος **11.081,57 €** και εισφορά αλληλεγγύης **1.163,58 €**), **συνιστά μεν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, αλλά δεδομένου ότι το δικαίωμα εισπραξής κατά τα ανωτέρω, αποκτήθηκε την 18/1/2013**, ημερομηνία πρόωρης λήξης του προγράμματος Στεγαστικό Ταμειυτήριο, ως εκ τούτου **το ποσό αυτό συνιστά φορολογητέο εισόδημα της χρήσης 2013 (οικ. έτος 2014)**. Επομένως στους αντίστοιχους κωδικούς «Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς, ημερομίσθια κλπ» (302), «Φόρος που παρακρατήθηκε στους μισθούς, συντάξεις και αμοιβές μελών Δ.Σ.» (316) και «Ποσό που παρακρατήθηκε για ειδική εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 29 ν. 3986/2011» (334) **της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015**, λανθασμένα συμπεριλαμβάνονται τα ανωτέρω ποσά.

Επειδή, το ποσό των **2.296,40 €** (επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος **459,28 €** και εισφορά αλληλεγγύης **48,22 €**), το οποίο αντιστοιχεί στην ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω προγράμματος, του οποίου το δικαίωμα εισπραξής αποκτήθηκε το έτος 2015, **συνιστά εισόδημα από κεφάλαιο του φορολογικού έτους 2015, κατά το άρθρο 37 ν. 4172/13**, και όχι εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

τη μερική αποδοχή της από 27.10.2016 και με αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανούς προσφυγής της, ΑΦΜ, ήτοι:

- την αποδοχή της κατά το μέρος που αφορά στο ποσό των **55.407,87 €**, το οποίο δεν αποτελεί εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες του φορολογικού έτους 2015,
- την απόρριψή της κατά το μέρος που αφορά στο ποσό των **2.296,40 €**, το οποίο δεν αποτελεί μεν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, αλλά φορολογείται αυτοτελώς στο φορολογικό έτος 2015 ως εισόδημα από κεφάλαιο, και

ο ρ ί ζ ο υ μ ε

όπως η Προϊσταμένη της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. προβεί σε νέα εκκαθάριση της υπ' αριθμ./11.7.2016 δήλωσής της ΦΕφπ για το φορολογικό έτος 2015 επί τη βάσει των ανωτέρω κριθέντων με την παρούσα απόφαση.

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στην προσφεύγουσα.

Ακριβές Αντίγραφο

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ ΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α2
ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΜΠΟΣΟΣ**

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.