



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Καλλιθέα, 31/10/2016

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Αριθμός απόφασης: **3618**

ΥΠΟΔ/ΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α6 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604565

ΦΑΞ : 2131604567

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. 3 του άρθρου 47 του ν. 4331/2015 (ΦΕΚ Α' 69).

γ. Του άρθρου 59 του π.δ. 111/2014 (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) «Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Ειδική Διοικητική Διαδικασία – Ενδικοφανής προσφυγή), όπως αυτό τροποποιήθηκε και ισχύει από 1/1/2014 και καθορισμός λεπτομερειών για τη λειτουργία της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (πρώην Υπηρεσίας Εσωτερικής Επανεξέτασης) της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων, την εφαρμοστέα διαδικασία και τον τρόπο έκδοσης των αποφάσεων αυτής».

2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την αριθμ. Δ.Ε.Δ. 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 ενδικοφανή προσφυγή του του, ΑΦΜ, κατοίκου, οδός, Τ.Κ., κατά της τεκμαιρόμενης αρνητικής απάντησης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ψυχικού επί

της απόκαι με αριθμ. πρωτ. αίτησης επιστροφής αχρεωστήτως καταβληθέντος φόρου και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Χολαργού.

6. Την εισήγηση του ορισθέντος Υπαλλήλου του Τμήματος Α6, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσηςκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του 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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την πάροδο απράκτου τριμήνου από την υποβολή στη Δ.Ο.Υ. Ψυχικού της απόκαι με αριθμ. πρωτ. αίτησης επιστροφής αχρεωστήτως καταβληθέντος φόρου του προσφεύγοντος, φορολογικού έτους 2014, απορρίφθηκε σιωπηρά το αίτημά του περί επιστροφής του αχρεωστήτως καταβληθέντος φόρου ύψους ποσού 23.401,64 ευρώ που παρακρατήθηκε από την είσπραξη του υπ'αριθμ. ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου της Ασφαλιστικής, με τιμή εξαγοράς 194.016,44 ευρώ, λόγω κανονικής συνταξιοδότησης και αποχώρησής του από την κατά την 05/12/2014.

Στο ως άνω ποσό υπολογίστηκε και παρακρατήθηκε αυτοτελής φόρος με ποσοστό 30% ο υπολογισμός του οποίου βασίστηκε στο υπ'αριθμ. ομαδικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο της ίδιας ως άνω Ασφαλιστικής, για το οποίο ο προσφεύγων προέβη σε πρόωρη εξαγορά.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της τεκμαιρόμενης αρνητικής απάντησης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ψυχικού και την επιστροφή εντόκως του ποσού των 23.401,64 ευρώ ως αχρεωστήτως καταβληθέντος, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς :

- Δυνάμει του άρθρου 15 παρ. 4 του Ν. 4172/2013 (ΚΦΕ) έπρεπε να υπολογιστεί και να παρακρατηθεί φόρος σύμφωνα με τα οριζόμενα στην περ. β', δηλαδή με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) για εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή μέχρι σαράντα χιλιάδες (40.000) ευρώ και με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%) για εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή που υπερβαίνει κατά το μέρος τις σαράντα χιλιάδες (40.000) ευρώ.
- Αντιθέτως ο φόρος που παρακρατήθηκε υπολογίστηκε με συντελεστή 30% λόγω πρόωρης εξαγοράς, κατά την 30/11/2013, έτερου ασφαλιστηρίου συμβολαίου, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στην ΠΟΛ1085/2014 η οποία όμως αφορούσε τον ν. 2238/1994 και από 01/01/2014 έχει καταργηθεί με την παρ. 26 του άρθρου 72 του ν.4172/2013.
- Περαιτέρω, από 01/01/2014 για τα καταβαλλόμενα ασφαλίσματα ισχύει η ΠΟΛ 1104/2014, η οποία δεν προβλέπει αυξημένους συντελεστές παρακράτησης φόρου για αυτές τις περιπτώσεις.

- Σύμφωνα με τα ανωτέρω ο προσδιορισμός του φόρου συντελέστηκε κατά παράβαση του άρθρου 78 του Συντάγματος, το οποίο απαιτεί η επιβολή φόρου να γίνεται πάντα με τυπικό νόμο.

Επειδή, στην παράγραφο 16 του άρθρου 72 του ν. 4172/2013 ορίζεται ότι :

«16. Συσσωρευθέντα κεφάλαια που αντιστοιχούν σε καταβαλλόμενα έως 31.12.2013 ασφάλιστρα του εργαζομένου εξαιρούνται από την οριζόμενη στην παράγραφο 4 του άρθρου 15 φορολόγηση.»

Επειδή, η παράγραφος 3 του άρθρου 7 του ν.4110/2013 ορίζει ότι :

«3. α. Στα ποσά που καταβάλλονται στους δικαιούχους και κατά το μέρος που αντιστοιχεί στα ασφάλιστρα που έχει καταβάλλει η επιχείρηση στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής του προσωπικού της, διενεργείται παρακράτηση φόρου ως εξής:

αα) με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) για εφάπαξ καταβαλλόμενα ποσά μέχρι και σαράντα χιλιάδες (40.000) ευρώ,

ββ) με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%) για εφάπαξ καταβαλλόμενα ποσά κατά το μέρος που υπερβαίνουν το ποσό των σαράντα χιλιάδων (40.000) ευρώ,

γγ) με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%) για κάθε περιοδικά καταβαλλόμενη παροχή.

β. Οι συντελεστές των υποπεριπτώσεων αα, ββ και γγ αυξάνονται κατά 50% σε περίπτωση είσπραξης από το δικαιούχο ποσού πρόωρης εξαγοράς. Δεν θεωρείται πρόωρη εξαγορά κάθε καταβολή που πραγματοποιείται σε εργαζόμενο ο οποίος έχει θεμελιώσει συνταξιοδοτικό δικαίωμα ή έχει υπερβεί το 60ό έτος της ηλικίας του.

γ. Ο φόρος που προκύπτει από τις διατάξεις των προηγούμενων παραγράφων παρακρατείται κατά την πληρωμή από τις ασφαλιστικές εταιρίες. Για την απόδοση του φόρου αυτού εφαρμόζονται οι διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 60 του Κ.Φ.Ε.. Με την παρακράτηση αυτού του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση από το φόρο εισοδήματος των δικαιούχων για τα ποσά αυτά.»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 7 της ΠΟΛ 1085/2014 εγκύκλιο του Γ.Γ.Δ.Ε. :

«.....Όταν ασφαλιστική εταιρεία καταβάλλει σε δικαιούχο ποσά που προέρχονται από διαφορετικά ομαδικά ασφαλιστήρια συνταξιοδοτικά συμβόλαια που όμως έχουν συναφθεί με την ασφαλιστική εταιρεία από τον ίδιο εργοδότη, τότε οι παροχές αυτές θα συναθροίζονται προκειμένου να υπολογιστεί ο συντελεστής φορολόγησης.

Ο φόρος που προκύπτει σύμφωνα με τα ανωτέρω παρακρατείται κατά την πληρωμή από τις ασφαλιστικές εταιρίες και αποδίδεται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.3 του άρθρου 60 του ν. 2238/1994. Με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση από το φόρο εισοδήματος των δικαιούχων για τα ποσά αυτά.....»

Επειδή, στην υπό εξέταση υπόθεση, ο προσφεύγων εισέπραξε ως, κατά το έτος 2013, το ποσό των 61.843,05 ευρώ ως προϊόν πρόωρης εξόφλησης, εξασκώντας σχετικό δικαίωμα, σύμφωνα με τους όρους του υπ' αριθμ.ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου, μεταξύ της ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμίακαι τηςΤο ως άνω ομαδικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο εκδόθηκε σε συνέχεια του υπ' αριθμ.ομαδικού ασφαλιστηρίου της αλλοδαπής ασφαλιστικής εταιρείας ζωήςπου στο εξής θα αποκαλείται, το χαρτοφυλάκιο του οποίου μεταβιβάστηκε στηνδυνάμει της υπ' αριθμ.απόφασης Επί του εισπραχθέντος ποσού παρακρατήθηκε φόρος με τους ισχύοντες τότε συντελεστές, προσαυξημένους κατά ποσοστό 50% λόγω πρόωρης εξαγοράς (15% μέχρι τις 40.000 ευρώ και 30% για το ποσό άνω των 40.000 ευρώ), ήτοι παρακρατήθηκε συνολικά το ποσό των 14.932,65 ευρώ σύμφωνα με τις ισχύουσες τότε διατάξεις του ν. 2238/1994 (άρθρο 54 παρ.2) και σύμφωνα με τις οδηγίες που παρέχονταν στην ΠΟΛ 1085/20-03-2014.

Επειδή, ο προσφεύγων την 05/12/2014 εισέπραξε ποσό ασφαρίσματος ύψους ποσού 194.016,44 ευρώ, βάσει του υπ' αριθμ. ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου, με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01-12-2008, μεταξύ της ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία και της, που αποτελούσε την προβλεπόμενη παροχή, σύμφωνα με τους όρους του ανωτέρω ομαδικού ασφαλιστηρίου, λόγω της κανονικής συνταξιοδότησης και αποχώρησής του από τηνκαι έχοντας συμπληρώσει το 60^ο έτος της ηλικίας του, από το οποίο παρακρατήθηκε ποσό φόρου ύψους 58.204,93 ευρώ, το οποίο υπολογίστηκε με τον ως άνω αυξημένο συντελεστή 30% επί του συνολικού ποσού.

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση τυγχάνουν εφαρμογής οι μεταβατικές διατάξεις της παραγράφου 16 του άρθρου 72 του ν. 4172/2013, και ως εκ τούτου για τον προσδιορισμό της φορολογικής υποχρέωσης του προσφεύγοντος εφαρμόζονται οι διατάξεις της παρ.3 του άρθρου 7 του ν.4110/2013. Και τούτο διότι το υπ' αριθμ. ομαδικό ασφαλιστήριο είχε έναρξη ισχύος την 01/12/2008 και επέτειο την 1^η Ιανουαρίου κάθε έτους αρχής γενομένης από την 01/01/2010. Επομένως, τα συσσωρευθέντα κεφάλαια του ως άνω ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου ύψους ποσού 194.016,44 ευρώ, έχουν καταβληθεί σε περίοδο που ίσχυαν οι διατάξεις του ν.4110/2013.

Επειδή, η εταιρείαείχε συνάψει τα υπ' αριθμ. και ασφαλιστήρια συμβόλαια με την, εργοδότη του προσφεύγοντος, και συνεπώς σύμφωνα με τα ανωτέρω οι εν λόγω παροχές συναθροίζονται προκειμένου να υπολογιστεί ο συντελεστής φορολόγησης.

Επειδή, ο προσφεύγων εισέπραξε ως ασφάλισμα συνολικά το ποσό των 255.859,49 ευρώ. Το ποσό των 61.843,05 ευρώ, που αντιστοιχεί στο υπ' αριθμ. ασφαλιστήριο συμβόλαιο, το

οποίο εξοφλήθηκε πρόωρα, φορολογείται αυτοτελώς με προσαυξημένο συντελεστή κατά 50%, ήτοι 15% μέχρι το ποσό των 40.000,00 ευρώ και 30% για το εναπομείναν ποσό των 21.843,05 ευρώ. Το ποσό των 194.016,44 ευρώ που αποτελεί το ασφάλισμα του υπ' αριθμ. ομαδικού συμβολαίου για την κανονική συνταξιοδότηση του προσφεύγοντος, το οποίο συναθροίζεται με το ποσό των 61.843,05 ευρώ, φορολογείται αυτοτελώς με συντελεστή 20% σύμφωνα με τις διατάξεις της υποπερίπτωσης (ββ) της περίπτωσης α της παραγράφου 3 του άρθρου 7 του ν.4110/2013. Επομένως, ο φόρος που έπρεπε να παρακρατηθεί ανέρχεται στο ποσό των 38.803,29 ευρώ (194.016,44 X 20%) και όχι στο ποσό των 58.204,93 ευρώ.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης και αριθμ. πρωτ.ενδικοφανούς προσφυγής του προσφεύγοντοςτου, ΑΦΜ, και την επιστροφή του ποσού των 19.401,64 ευρώ ως αχρεωστήτως καταβληθέντος σύμφωνα με τα ανωτέρω.

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

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

**Ακριβές Αντίγραφο
Η/Ο 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 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 άσκησή της (άρθ. 126 ν. 2717/99).