



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α3**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604 529

ΦΑΞ : 213 1604 567

Καλλιθέα, 29/07/2016

Αριθμός απόφασης: 2760

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 Δ.Ε.Δ. Β1 1052867 ΕΞ 2015/21.04.2015 (ΦΕΚ Β' 815/7.5.2015) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (Παροχή εξουσιοδότηση υπογραφής).

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, Α.Φ.Μ.:, κατοίκου, οδός, κατά του με αριθμ. ειδοποίησης εκκαθαριστικού σημειώματος φυσικών προσώπων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. οικον. έτους 2013 και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Το με αριθμ. ειδοποίησης εκκαθαριστικό σημείωμα φυσικών προσώπων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. οικον. έτους 2013, του οποίου ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του τμήματος Α3 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, Α.Φ.Μ.:, 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 με αριθμό ειδοποίησης εκκαθαριστικό σημείωμα φυσικών προσώπων, με βάση την 1^η τροποποιητική δήλωση υπαιτιότητας φορολογουμένου, οικον. έτους 2013, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., προσδιορίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας τελικό χρεωστικό ποσό ύψους 870,25 €.

Συγκεκριμένα, με τη με αριθμό αρχική υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικον. έτους 2013, η προσφεύγουσα μεταξύ άλλων δήλωσε:

- Στον κωδ. 659 του εντύπου Ε1 (εισοδήματα που αποκτήσατε το 2012, τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο, φορολογούνται με ειδικό τρόπο, καθώς και από μερίσματα ημεδαπών ΑΕ, ΕΠΕ, κτλ.) ποσό: 13.304,47 €.

Βάσει της με αριθμ. αρχικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος οικον. έτους 2013, εκδόθηκε το με αριθμ. ειδοποίησης εκκαθαριστικό σημείωμα φυσικών προσώπων της ΓΓΠΣ, με το οποίο προσδιορίστηκε ποσό επιστροφής ύψους 670,97 €.

Στη συνέχεια η Δ.Ο.Υ., και μετά την διαπίστωση ότι:

α) το ποσό του κωδ. 659 (εντύπου Ε1) ύψους 13.304,47 €, αποτελεί ισόβιο πρόσοδο της προσφεύγουσας που καταβλήθηκε σε αυτήν το έτος 2012 από την, από ομαδικό πρόγραμμα ασφάλισης των μισθωτών της πρώην στην (σχετικό η από Βεβαίωση της, ισοβίου προσόδου που καταβλήθηκε από 01.01.2012-31.12.2012) και

β) το ποσοστό συμμετοχής της προσφεύγουσας στο ασφάλιστρο ήταν 7,7% και το ποσοστό συμμετοχής του εργοδότη στο ασφάλιστρο ήταν 92,30% (σχετικό το από με αριθμ. πρωτ. έγγραφο της),

προέβη σε νέα εκκαθάριση της εν λόγω δήλωσης, λαμβάνοντας υπόψη :

- Ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες (κωδ. εντύπου Ε1: 301) ποσό 12.280,03 € ($13.304,47 \times 92,30\%$), ήτοι το ποσό της ετήσιας ισόβιας προσόδου που αντιστοιχεί στο ποσοστό συμμετοχής του εργοδότη στο ασφάλιστρο, ως και
- Ως εισόδημα απαλλασσόμενο του φόρου (κωδ. εντύπου Ε1: 659) ποσό 1.024,44 € ($13.304,47 \times 7,7\%$), ήτοι το ποσό της ετήσιας ισόβιας προσόδου που αντιστοιχεί στο ποσοστό συμμετοχής της προσφεύγουσας στο ασφάλιστρο.

Εκδόθηκε δε στις το με αριθμό ειδοποίησης εκκαθαριστικό σημείωμα φυσικών προσώπων, με βάση την 1^η τροποποιητική δήλωση υπαιτιότητας φορολογουμένου, οικον. έτους 2013, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., με το οποίο προσδιορίστηκε τελικό χρεωστικό ποσό ύψους 870,25 € και το οποίο αποτελεί την προβαλλόμενη με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή πράξη.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της ως άνω προβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

- Μη ορθώς η Οικονομική Έφορος προέβη στην έκδοση του τροποποιητικού εκκαθαριστικού σημειώματος τροποποιώντας το προηγούμενο με αριθμό ειδοποίησης εκκαθαριστικό σημείωμα.

- Όπως εμφανίζεται στη συνημμένη Βεβαίωση Ισοβίου Προσόδου του Κλάδου Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής της, της κατεβλήθη ποσό 13.304,47 € βάσει της Συμβάσεως Νο της, το οποίο δεν φορολογείται βάσει της συνημμένης γνωμοδότησης της Νομικής Διεύθυνσης του Υπουργείου Οικονομικών (683/88), ως καλύπτον επιστροφή φόρου.
- Το εν λόγω ποσό το εισέπραξε κατά την διαχείριση 01/01-31/12/2012, οικον. έτος 2013, χρόνο κατά τον οποίο ίσχυε η ως άνω γνωμοδότηση.
- Εκ της συνημμένης βεβαίωσης σαφώς προκύπτει ότι πρόκειται για ποσό ισοβίου προσόδου από Κλάδο Ομαδικής Ασφάλισης Ζωής πράγμα το οποίο αμφισβητεί η αρμόδια Δ.Ο.Υ..
- Βάσει του ν. 4110/28-01-2013 το εισόδημα ισοβίου προσόδου φορολογήθηκε για πρώτη φορά και ισχύει για εισόδημα που αποκτήθηκε από 01/01/2013 και μετά.
- Βάσει του ν. 4172/2013 φορολογείται το εισόδημα από ομαδικά ασφαλιστήρια και ισχύει για εισόδημα που εισπράχθηκε από 01/01/2014 και μετά.

Επειδή, με την ΠΟΛ.1105/06-6-2011 Εγκύκλιο του Υπ. Οικονομικών έγινε αποδεκτή η με αριθμ. 25/2011 γνωμοδότηση της Ολομέλειας του Ν.Σ.Κ., σύμφωνα με την οποία η εφάπαξ συνταξιοδοτική παροχή, που εισέπραξαν οι υπάλληλοι της «Οργανωτικής Επιτροπής Ολυμπιακών Αγώνων-Αθήνα 2004», βάσει ομαδικού ασφαλιστικού συμβολαίου, υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, αφενός μεν σύμφωνα με τη διάταξη της παρ. 1 του άρθρου 45 του ν. 2238/94, ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, κατά το μέρος αυτής, που αντιστοιχεί στα καταβληθέντα ασφαλιστρα και κατά το χρόνο που απέκτησαν το δικαίωμα είσπραξης της ασφαλιστικής παροχής και αφετέρου σύμφωνα με τη διάταξη της περ. στ' της παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 2238/94, 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.

Επειδή, στο ερώτημα της Δ/σης Φορολογίας Εισοδήματος Υπουργείου Οικονομικών προς το Ν.Σ.Κ, αν η εφάπαξ παροχή, που εισέπραξαν υπάλληλοι της «Ο.Ε.Ο.Α. Αθήνα 2004», βάσει ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου της εργοδότης εταιρείας με συγκεκριμένη ασφαλιστική εταιρεία, υπόκειται σε φόρο και, σε καταφατική περίπτωση, δυνάμει ποίων διατάξεων πρέπει να επιβληθεί αυτός, εκδόθηκε η με αριθμ. 25/2011 γνωμοδότηση της Ολομέλειας του Ν.Σ.Κ., σύμφωνα με την οποία:

«.....

II. ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1.....

2. Εξάλλου, με τις διατάξεις των άρθρων 45§1 και 46§1 του ίδιου ως άνω Κώδικα προβλέπονται τα εξής:

«ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ»

Άρθρο 45. Εισόδημα και απόκτησή του

1. 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 (...).

Άρθρο 46. Χρόνος απόκτησης του εισοδήματος

1. Χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες θεωρείται ο χρόνος που ο δικαιούχος απέκτησε δικαίωμα είσπραξής του (....)».

3.....

III. ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ

Το ασφάλισμα, που καταβάλλεται δυνάμει συμβολαίου ομαδικής ασφάλισης συνιστά έσοδο των δικαιούχων προσώπων, που απαρτίζεται από επί μέρους χρηματικά ποσά, τα οποία, ανάλογα με τη φύση τους, δύναται να ενταχθούν σε κάποιες από τις κατηγορίες Α΄ έως Ζ΄ του εισοδήματος, που ορίζονται στο άρθρο 4 παρ. 2 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Κ.Φ.Ε.). Συγκεκριμένα, τα εν λόγω επιμέρους ποσά αποτελούνται αφενός μεν από τα καταβληθέντα ασφάλιστρα και αφετέρου από τις αποδόσεις των επενδύσεων, που πραγματοποιεί η ασφαλιστική εταιρεία, κατά τα αναφερόμενα στην παράγραφο υπό στοιχ. Β΄. Κατά συνέπεια, η φορολογική μεταχείριση εκάστου κονδυλίου, που απαρτίζει το καταβαλλόμενο ασφάλισμα πρέπει να εξετασθεί χωριστά, ανάλογα με τη φύση του, ως ακολούθως:

Α. Από την νομολογία γίνεται παγίως δεκτό ότι, από τις διατάξεις των άρθρων 648, 649 και 653 Α.Κ. και 1 της Διεθνούς Συμβάσεως 95 «περί προστασίας του ημερομισθίου», που κυρώθηκε με το νόμο 3248/1955, συνάγεται ότι ως μισθός στη σύμβαση εργασίας θεωρείται κάθε παροχή, την οποία, σύμφωνα με το νόμο ή τη σύμβαση, καταβάλλει ο εργοδότης στον εργαζόμενο ως αντάλλαγμα της εργασίας, δηλαδή όχι μόνον 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 ΑΠ 1895/08, 1934/08, 843/04, 1276/01 κλπ.).

Επομένως, καθίσταται σαφές ότι τα ασφάλιστρα, που κατέβαλε η εργοδώτρια στη ασφαλιστική εταιρεία, για λογαριασμό των εργαζομένων, στην έκταση που αποτελούν μέρος του καταβληθέντος ασφαλίματος, συνιστούν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, κατά το άρθρο 45§1 του Κ.Φ.Ε., το οποίο υπόκειται σε φορολόγηση κατά το χρόνο που οι δικαιούχοι της ασφαλιστικής παροχής (ασφαλίματος) απέκτησαν το δικαίωμα είσπραξης αυτής (άρθρο 45§1 εδ.1 Κ.Φ.Ε.), δηλαδή κατά το χρόνο επέλευσης της ασφαλιστικής περίπτωσης, που εν προκειμένω συνίσταται στην επιτυχή ολοκλήρωση των Ολυμπιακών Αγώνων.

.....»

Επειδή, εν προκειμένω, από την από Βεβαίωση της (συνημμένο φωτοαντίγραφο αυτής επισυνάπτεται στην υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή), προκύπτει ότι καταβλήθηκε από 01.01.2012-31.12.2012 στην προσφεύγουσα, ΑΦΜ:, ισόβιος πρόσδοδος ακαθαρίστου και καθαρού ποσού 13.304,47 € (χωρίς την διενέργεια κρατήσεων-παρακράτησης φόρου), βάσει της σύμβασης (σχετικό το από με αριθμ. πρωτ. έγγραφο της)

Επειδή, στο από και με αριθμ. πρωτ. έγγραφο της – απάντηση επί αιτήματος της προσφεύγουσας (συνημμένο φωτοαντίγραφο αυτού επισυνάπτεται στην υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή), αναγράφεται ότι:
«.....

από τις 01/10/2006, είστε Δικαιούχος Ισόβιας Προσόδου, από Ομαδικό Πρόγραμμα Ασφάλισης των μισθωτών της πρώην στην

Η (πρώην) συγχωνεύτηκε στις με απορρόφησή της από την, η οποία και ανέλαβε, ως διάδοχος εργοδότης, τη διατήρηση του εν λόγω συνταξιοδοτικού προγράμματος ασφάλισης.

Το συνολικό παρακρατούμενο ασφάλιστρο (ασφαλισμένου-εργοδότη) στο εν λόγω συνταξιοδοτικό συμβόλαιο ήταν 13%, πάνω στο σύνολο όλως ανεξαιρέτως των τακτικών και εκτάκτων αποδοχών που λάβατε κατά το διάστημα της εργασίας σας στην πρώην

-Το δικό σας ποσοστό συμμετοχής στο ασφάλιστρο ήταν (7,7%), δηλαδή πληρώνατε το 1% πάνω στις τακτικές και έκτακτες αποδοχές σας.

- Το ποσοστό συμμετοχής του εργοδότη στο ασφάλιστρο ήταν (92,30%), δηλαδή πλήρωνε το 12% πάνω στις τακτικές και έκτακτες αποδοχές σας.

.....»

Επειδή, βάσει των ανωτέρω ορθώς κατά τη νέα εκκαθάριση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος οικον. έτους 2013 της προσφεύγουσας, ελήφθη από τη φορολογική αρχή, ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες (κωδ. εντύπου Ε1: 301) το ποσό της ετήσιας ισόβιας προσόδου που αντιστοιχεί στο ποσοστό συμμετοχής του εργοδότη στο ασφάλιστρο, ήτοι το ποσό των 12.280,03 € (13.304,47 X 92,30%).

Επειδή, η φορολογική διαφορά ανάγεται στο οικον. έτος 2013 κατά το οποίο ισχύουν και έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του ν. 2238/94, η επικαλούμενη από την προσφεύγουσα με αριθμό 683/1988 γνωμοδότηση της Νομικής Δ/νσης του Υπ. Οικονομικών αλυσιτελώς προβάλλεται καθόσον εκδόθηκε και αφορά σε χρόνο που ίσχυαν οι διατάξεις του ν. 3323/55.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

την απόρριψη της με ημερομηνία κατάθεσης και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, Α.Φ.Μ. :

Οριστική φορολογική υποχρέωση της υπόχρεου - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

Οικονομικό έτος 2013

Τελικό χρεωστικό: 870,25 €

Το παραπάνω ποσό βεβαιώθηκε με το με αριθμ. ειδ/σης και με ημερομηνία έκδοσης εκκαθαριστικό σημείωμα φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων οικον. έτους 2013 (ΑΧΚ) του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ.

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

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α3
ΜΑΡΤΙΝΗ ΑΝΝΑ

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).