



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Καλλιθέα 22/06/2015

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Αριθμός απόφασης:2714

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο :

ΦΑΞ :

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

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

β. Της αριθ. Δ6Α1118225 ΕΞ 2013/24.07.2013 Απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών (ΦΕΚ Β' 1893) «Καθορισμός της διάρθρωσης και των αρμοδιοτήτων της Υπηρεσίας Εσωτερικής Επανεξέτασης της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων, καθώς και απαραίτητων λεπτομερειών λειτουργίας αυτής».

γ. Της αριθ. Δ6Α1198069 ΕΞ 2013/30.12.2013 Απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών (ΦΕΚ Β' 3367) «Μετονομασία και ανακαθορισμός των αρμοδιοτήτων και της εσωτερικής διάρθρωσης της Υπηρεσίας Εσωτερικής Επανεξέτασης της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών».

δ. 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 απόκαι με αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανή προσφυγή του, κατοίκου, επί της οδούκατά της υπ' αριθμ.....Οριστικής πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, οικ.έτους 2013, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

4. Την υπ' αριθμ..... Οριστική πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, οικ.έτους 2013, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., της οποίας ζητείται η ακύρωση, καθώς και την απόοικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος .

5. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

6. Την από 22/06/2015 εισήγηση του Α3 τμήματος της Υπηρεσίας μας.

Επί της απόκαι με αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανούς προσφυγής 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, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την **υπ'αριθμ.....** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., οικονομικού έτους 2013 καταλογίσθηκε στον προσφεύγοντα κύριος φόρος ποσού 2.776,14 €, πλέον 1.165,97 € (πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας) καθώς και ειδική εισφορά αλληλεγγύης Ν. 3986/2011 ποσού 683,48 €, ήτοι συνολικό ποσό **4.625,59 €**.

Η ως άνω προσβαλλόμενη πράξη εκδόθηκε κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου που αναφέρονται στην απόέκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της ελεγκτού της Δ.Ο.Υ.,

Συγκεκριμένα εκδόθηκε η υπ'αριθμ.εντολή ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. για τα οικονομικά έτη 2012, 2013 και 2014 συνεπεία του υπ'αριθμ.πρωτ.....εγγράφου της Διεύθυνσης Επιχειρησιακού Σχεδιασμού του Υπ. Οικονομικών προκειμένου να διαπιστωθεί αν έχουν συμπεριληφθεί στις αποδοχές του προσφεύγοντος οι μισθολογικές παροχές οι οποίες δόθηκαν στον προσφεύγοντα και σε λοιπούς δικαιούχους με την μορφή ασφαλιστικών αποζημιώσεων από την Εθνική Ασφαλιστική λόγω πρόωρης λήξης του ασφαλιστικού-αποταμιευτικού προγράμματος που προέβλεπε η υπ'αριθμ.....σύμβαση ομαδικής ασφάλισης (σχετ. αριθμ. συμβολαίου που είχε καταρτισθεί και υπογραφεί μεταξύ του(πρώηνκαι νυν) και της(της οποίας καθολική διάδοχος είναι η).

Σύμφωνα με το υπ'αριθμ.....Δελτίο πληροφοριών από την Γενική Διεύθυνση Φορολογικής Διοίκησης και από την προσκομισθείσα στον Έλεγχο βεβαίωση της ασφαλιστικής εταιρείας η «.....» με ημερομηνία έκδοσης 30-10-2014, προέκυψε ότι ο προσφεύγων λόγω της διακοπής της ως άνω σύμβασης ομαδικής ασφάλισης που έγινε με την υπ'αριθμ.....πρόσθετη πράξη (δυνάμει του από 30/12/2011 ιδιωτικού συμφωνητικού μεταξύ τουκαι των δικαιούχων εργαζομένων) έλαβε τα εξής ποσά :

- Α' δόση ποσού 4.112,00 € την 12/03/2012
- Β' δόση ποσού 4.112,00 € την 20/11/2012
- Γ' δόση ποσού 4.145,00 € την 06/02/2014 , στην οποία παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού 548,32 € βάσει του ν.4172/2013 .

Από τον έλεγχο διαπιστώθηκε ότι κατά το ελεγχόμενο οικονομικό έτος 2013 ο προσφεύγων για τα ως άνω εισπραχθέντα ποσά δεν υπέβαλε συμπληρωματική δήλωση φορολογίας εισοδήματος προκειμένου να δηλωθούν αυτά ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες .

Κατόπιν των προβλεπόμενων διαδικασιών του άρθρου 28 του ν.4174/2013 που ακολουθήθηκαν ο έλεγχος προέβη στον προσδιορισμό του συνολικού φορολογητέου εισοδήματος οικ. έτους 2013 με την προσμέτρηση του ποσού 6.947,63€ που αντιστοιχεί σε ποσοστό 84,48 % των ως άνω ποσών (4.112,00+4.112,00) το οποίο αναλογεί στη συμμετοχή του εργοδότη στα συνολικά

καταβληθέντα ασφάλιστρα σύμφωνα με την προσκομισθείσα βεβαίωση από την
(πρώην).

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά να γίνει δεκτή η προσφυγή του ,
να ακυρωθεί ολικά , άλλως να τροποποιηθεί η υπ' αριθμ.....οριστική πράξη διορθωτικού
προσδιορισμού φόρου οικον. έτους 2013 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. και κάθε άλλη
συναφής πράξη ή παράλειψη της φορολογικής αρχής η οποία ερείδεται στην ως άνω
προσβαλλόμενη πράξη προβάλλοντας του παρακάτω ισχυρισμούς :

- Δεν τίθεται ζήτημα φορολογίας εισοδήματος καθότι όπως προκύπτει και από την
βεβαίωση του εκκαθαριστή της, οιαδήποτε παροχή τον αφορά ανατρέχει
στον διαχρονικά καταβαλλόμενο (από το έτος 1989) από τον εργοδοτικό φορέα
(.....) και τους εργαζόμενους ασφάλιστρο. Σε κάθε περίπτωση το δικαίωμα του
Δημοσίου για τις χρήσεις μέχρι και το έτος 2007 έχει παραγραφεί.
- Το μέρος της παροχής που καταβλήθηκε κατά τις διαχειριστικές περιόδους 2012 και
2013 δεν υποβάλλεται στην φορολογική μεταχείριση του άρθρου 64 του ν.4172/2013
καθώς αυτή ήταν ληξιπρόθεσμη και απαιτητή κατά την ημερομηνία υπογραφής του από
30.12.2011 ιδιωτικού συμφωνητικού.
- Σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 24 του ν.2238/1994 και την παρ.2 του άρθρου 54
του ίδιου νόμου, στο εισόδημα που αποκτάται από την υπεραπόδοση επενδύσεων των
μαθηματικών αποθεμάτων, που σχηματίζονται με τις διατάξεις του ν.δ.400/1970(ΦΕΚ
Α' 22) παρακρατείται φόρος 15% και εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση
(σχετ.1049513/1005/A0012/26.05.2003).
- Σύμφωνα με το άρθρο 78 του Συντάγματος αναδρομική επιβολή φόρου απαγορεύεται.

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 1 περ.(στ) του άρθρου 24 του ίδιου 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 αποτελείσει 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 (ασφαλίματος) 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 ασφαρίσματος (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 ασφαλίσσεις ζωής, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.Δ.400/1970.»

Σύμφωνα με όλα τα παραπάνω, καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι κατα 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 εν προκειμένω στο από 30/12/2011 ιδιωτικό συμφωνητικό που καταρτίστηκε και υπεγράφη από τονκαι τους εργαζομένους, εκ των οποίων και ο προσφεύγων, αναφέρεται: «Λαμβάνοντας υπόψη: α) την από 17/4/1989 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 θεσπίστηκε συγκεκριμένη μισθολογική παροχή υπέρ όλων των εργαζομένων στον Οργανισμό με την μορφή του ασφαλιστικού-αποταμιευτικού προγράμματος (No και σήμερα υπ' αριθμ..... 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 ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥ	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ-	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟ
.....		137.056

Θα λάβουν δε, με διακανονισμό καταβολής τα άνωθι ποσά ο καθείς στις κάτωθι συγκεκριμένες ημερομηνίες :

	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟ									
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ-ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥ	30-12-2011	30-6-2012	30-6-2013	30-6-2014	30-6-2015	30-6-2016	30-6-2017	30-6-2018	30-6-2019	30-6-2020
	(3%)	(3%)	(3%)	(13%)*	(13%)*	(13%)*	(13%)*	(13%)*	(13%)*	(13%)*
.....	4.112	4.112	4.112	17.817	17.817	17.817	17.817	17.817	17.817	17.818

*στα ποσά θα προστεθεί ο ανακεφαλαιοποιούμενος ανά έτος πληθωρισμός

Επειδή σύμφωνα με την από 30/10/2014 βεβαίωση της Υποδ/νσης αποζημιώσεων ατομικών-ομαδικών ασφαλίσεων ζωής της«Η» ο προσφεύγων έλαβε το ποσό των 12.369,00 € , κατόπιν λύσεως της υπ'αριθμ.....σύμβασης ομαδικής ασφάλισης την 30/12/2011. Το ανωτέρω ποσό κατεβλήθη σε (3) δόσεις ως εξής :

α)Α' δόση ποσού 4.112,00 € την 12/03/2012

β)Β' δόση ποσού 4.112,00 € την 20/11/2012

γ)Γ' δόση ποσού 4.145,00 € την 06/02/2014 , στην οποία παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού 548,32 € βάσει του 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 ασφαλιστρο , απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή σύμφωνα με το απόέγγραφο της Υποδιεύθυνσης Αποζημιώσεων της«Η» προς την Δ.Ο.Υ. (σχετ.αριθμ.πρωτ.....) προκύπτει ότι οι καταβληθείσες παροχές κατά τα έτη 2011 έως 2014 προέρχονταν αποκλειστικά από εισφορές που είχαν καταβληθεί ως ασφάλιστρα στο πλαίσιο διαχείρισης του υπ'αριθμ.....ομαδικού ασφαλιστηρίου. Συνεπώς οι επικαλούμενες από τον προσφεύγοντα διατάξεις της παρ.1 του άρθρου 24 του ν.2238/1994 ως προς τα ποσά που καταβλήθηκαν στην υπό κρίση περίπτωση δεν τυγχάνουν εφαρμογής.

Επειδή , επιπροσθέτως και στο υπ'αριθμ.έγγραφο της Διεύθυνσης Επιχειρησιακού Σχεδιασμού του Υπουργείου Οικονομικών με θέμα «Άμεσος έλεγχος Υποθέσεων φορολογίας Εισοδήματος» και συγκεκριμένα «Έλεγχος δήλωσης Ασφ/κων Αποζ/σεων» προς τις αρμόδιες Δ.Ο.Υ. , εκ των οποίων και η Δ.Ο.Υ. , αναφέρεται: «σας εφιστούμε την προσοχή ότι τόσο στο ανωτέρω ασφαλιστήριο(.....,όσο και στην με αριθμόεπιστολή τηςαναφορικά με το νομικό πλαίσιο που διέπει τις συγκεκριμένες παροχές , αυτές χαρακτηρίζονται ως μισθολογικές...».

Επειδή από τα στοιχεία του φακέλου προκύπτει ότι τα ασφαλιστρα που κατέβαλε ο εργοδότης (.....) στην ασφαλιστική εταιρεία για λογαριασμό των εργαζομένων, αντιστοιχούν σε ποσοστό 84,48 % επί των συνολικών ασφαλίσεων . Ως εκ τούτου ο έλεγχος από τις καταβληθείσες στον προσφεύγοντα παροχές κατά την χρήση 2012 συνολικού ποσού 8.224,00 ευρώ θεώρησε ότι το ποσό των 6.947,63 € (84,48% X 8.224,00) αποτελεί μισθολογική παροχή καθότι συνιστά εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, κατά το άρθρο 45, παρ. 1 του ν.2238/1994, το οποίο υπόκειται σε φορολόγηση κατά τον χρόνο που ο προσφεύγων απέκτησε το δικαίωμα είσπραξης αυτού (άρθρο 46, παρ. 1, εδάφιο 1 του ν.2238/1994), ήτοι στο ημερολογιακό έτος 2012 .

Επειδή οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην απόΈκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος της ελεγκτού της Δ.Ο.Υ. ,, της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

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.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την απόρριψη της απόκαι με αριθμό πρωτ.....ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ:..... .

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

Οικονομικό έτος 2013

Διαφορά φόρου εισοδήματος	2.776,14€
Διαφορά εισφοράς αλληλεγγύης	683,48€
Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας 42%	1.165,97€
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ	4.625,59€

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

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
α.α.
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΚΙΩΡΑΣ

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).

