



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α4

Ταχ. Δ/ση: Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας: 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο: 2131604526

ΦΑΞ: 2131604567

Καλλιθέα, 27-05-2019

Αριθμός απόφασης: 1752

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 11 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10-03-2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 / τ. Β' / 22-03-2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».

δ. Της ΠΟΛ. 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 1440 / τ. Β' / 27-04-2017).

2. Την ΠΟΛ. 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την υπ' αριθμόν 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 25-01-2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της του, Α.Φ.Μ., κατοίκου, οδός αρ., κατά: α) της με αριθμό/2018 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2009, β) της με αριθμό/2018 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2010 και γ) της με αριθμό/2018 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Έκτακτης Εισφοράς Φυσικών Προσώπων Ν. 3833/2010 οικονομικού έτους 2010 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Χολαργού και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. α) Τη με αριθμό/2018 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2009, β) τη με αριθμό/2018 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού

Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2010 και γ) τη με αριθμό/2018 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Έκτακτης Εισφοράς Φυσικών Προσώπων Ν. 3833/2010 οικονομικού έτους 2010 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Χολαργού, των οποίων ζητείται η ακύρωση, άλλως η τροποποίηση, καθώς και τις από 18-12-2018 οικείες Εκθέσεις α) Μερικού Ελέγχου Γραφείου Φορολογίας Εισοδήματος και β) Τακτικού Ελέγχου Επιβολής Έκτακτης Οικονομικής Εισφοράς Άρθρου 5 του Ν. 3833/2010 της Προϊσταμένης της ως άνω Δ.Ο.Υ..

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Χολαργού.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Επανεξέτασης Α4, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 25-01-2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, 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:

A. Με τη με αριθμό/2018 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2009 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Χολαργού καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος **διαφορά φόρου εισοδήματος** ύψους 10.774,75€ πλέον **πρόστιμο της παρ. 17 του άρθρου 72 του Ν. 4174/2013 (Κ.Φ.Δ.)**, όπως αντικαταστάθηκε με την **παρ. 1 του άρθρου 49 του Ν. 4509/2017**, συνολικού ύψους 10.106,72€ (πρόστιμο του άρθρου 58 του Ν. 4174/2013 λόγω ανακριβούς δήλωσης ύψους 5.387,38€ πλέον τόκοι του άρθρου 53 του ίδιου Νόμου λόγω εκπρόθεσμης καταβολής ύψους 4.719,34€), ήτοι **διαφορά φόρου** συνολικού ποσού ύψους 20.881,47€.

B. Με τη με αριθμό/2018 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2010 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Χολαργού καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος **διαφορά φόρου εισοδήματος** συνολικού ύψους 340.788,38€ (διαφορά φόρου εισοδήματος βάσει ελέγχου ύψους 336.778,44€ πλέον διαφορά ποσού προς επιστροφή βάσει δήλωσης ύψους 4.009,94€) πλέον **πρόστιμο της παρ. 17 του άρθρου 72 του Ν. 4174/2013 (Κ.Φ.Δ.)**, όπως αντικαταστάθηκε με την **παρ. 1 του άρθρου 49 του Ν. 4509/2017**, συνολικού ύψους 319.659,50€ (πρόστιμο του άρθρου 58 του Ν. 4174/2013 λόγω ανακριβούς δήλωσης ύψους 170.394,19€ πλέον τόκοι του άρθρου 53 του ίδιου Νόμου λόγω εκπρόθεσμης καταβολής ύψους 149.265,31€), ήτοι διαφορά φόρου συνολικού ποσού ύψους 660.447,88€.

Γ. Με τη με αριθμό/2018 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Έκτακτης Εισφοράς Φυσικών Προσώπων Ν. 3833/2010 οικονομικού έτους 2010 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Χολαργού καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος **έκτακτη οικονομική εισφορά του άρθρου 5 του Ν. 3833/2010** ποσού ύψους 8.969,15€ για το εν λόγω οικονομικό έτος.

Αιτία ελέγχου του προσφεύγοντος έγινε η διαβίβαση στη Δ.Ο.Υ. Χολαργού (αριθμός πρωτοκόλλου εισερχομένου εγγράφου Δ.Ο.Υ. Χολαργού/2018), με το με αριθμό πρωτοκόλλου/2018 έγγραφο της Δ.Ο.Υ. Χαλανδρίου, της από 21-03-2018 Πληροφοριακής Έκθεσης Ελέγχου Φόρου Μισθωτών Υπηρεσιών (Φ.Μ.Υ.) του Κέντρου Ελέγχου Μεγάλων Επιχειρήσεων (Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.), όπως αυτή διαβιβάστηκε από το Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. (αριθμός πρωτοκόλλου εξερχομένου εγγράφου Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ./2018) στη Δ.Ο.Υ. Χαλανδρίου (αριθμός πρωτοκόλλου εισερχομένου εγγράφου Δ.Ο.Υ. Χαλανδρίου/2018).

Σύμφωνα με την ανωτέρω Πληροφοριακή Έκθεση Ελέγχου Φόρου Μισθωτών Υπηρεσιών, το Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. διενήργησε μερικό επιτόπιο φορολογικό έλεγχο, δυνάμει της με αριθμό/.../...../2014 εντολής ελέγχου, στην επιχείρηση «.....» με διακριτικό τίτλο «.....», Α.Φ.Μ. και έδρα επί της αρ. στο, για τις χρήσεις 2007-2010 (οικονομικά έτη 2008-2011). Κατά τη διενέργεια του εν λόγω ελέγχου προσκομίστηκε από την ως άνω εταιρεία αντίγραφο της «Πρόσθετης Πράξης - Αριθμός/.....» του με αριθμό ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου με ημερομηνία υπογραφής την 04-02-1999 και ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01-01-1999 υπογεγραμμένο από τον αντισυμβαλλόμενο (εργοδότη) και την ασφαλιστική επιχείρηση (εταιρεία) «.....» και δικαιούχους τους εργαζόμενους της τελευταίας, με βάση το οποίο διαπιστώθηκαν τα ακόλουθα:

- 1) Η «.....» αναλάμβανε εξ ολοκλήρου το βάρος της καταβολής των απαιτούμενων ασφαλίσεων, ήτοι δεν υφίσταται συμμετοχή των δικαιούχων εργαζομένων της στα καταβαλλόμενα ασφάλιστρα.
- 2) Δεν υφίστανται συμβατικοί όροι περί συμμετοχής των ασφαλισμένων στα κέρδη (Προϊόν Υπεραπόδοσης Μαθηματικών Αποθεματικών Κλάδου Ζωής του άρθρου 24 του Ν. 2238/1994).
- 3) Δε διαπιστώθηκε, τουλάχιστον για τις υπό έλεγχο χρήσεις, η ελεγχόμενη να εφαρμόζει για τα καταβαλλόμενα ασφάλιστρα την υποπερίπτωση (αα) της περίπτωσης (α) της παραγράφου 1 του άρθρου 31 του Ν. 2238/1994.
- 4) Τα πρόσωπα που αναφέρονται ως λήπτες ασφαρίσματος δυνάμει του προαναφερθέντος ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου είχαν την ιδιότητα του μισθωτού της εταιρείας με σχέση εξαρτημένης εργασίας, όπως αυτά προκύπτουν από τα σχετικά έντυπα Ε7 των οριστικών δηλώσεων Φ.Μ.Υ. που υπέβαλλε η εταιρεία κατά τις υπό έλεγχο χρήσεις.
- 5) Η βασική παροχή του προγράμματος αφορά στην ισόβια σύνταξη συναρτήσει των αποδοχών του εργαζομένου, η οποία δύναται κατ' επιλογήν του ασφαλισμένου να αντικατασταθεί με εφάπαξ παροχή ασφαρίσματος με προκαθορισμένους συντελεστές αναγωγής. Από τα ανωτέρω συνάγεται ότι το εν λόγω ασφαλιστήριο συνιστά πραγματικά ασφαλιστικό προϊόν του κλάδου ζωής αφού οι αποδόσεις του είναι συνάρτηση μεταβλητών, όπως η θνησιμότητα, η επιβίωση ή και η νοσηρότητα του ασφαλιζόμενου. Κατά τη διεθνή λογιστική πρακτική, όταν οι αποδόσεις μιας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής σύμβασης του κλάδου ζωής δεν επηρεάζονται από τις προαναφερθείσες

μεταβλητές, τότε θα πρέπει να λογίζεται ως επενδυτικό - αποταμιευτικό προϊόν και όχι ως ασφαλιστικό προϊόν.

- 6) Δε διαπιστώθηκε καταβολή ασφαλισματος σε κανέναν από τους δικαιούχους σε ύψος μεγαλύτερο από το προβλεπόμενο βάσει των συμβατικών όρων του ασφαλιστηρίου.

Από τον παραπάνω έλεγχο του προαναφερθέντος ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου προέκυψε ότι ο προσφεύγων έλαβε από την «.....» κατά τη χρήση 2008 (οικονομικό έτος 2009) ασφάλισμα συνολικού ποσού ύψους **26.936,88€** και κατά τη χρήση 2009 (οικονομικό έτος 2010) ασφάλισμα συνολικού ποσού ύψους **853.953,86€**.

Επιπρόσθετα, στην ανωτέρω Πληροφοριακή Έκθεση Ελέγχου Φόρου Μισθωτών Υπηρεσιών του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. αναφέρεται ότι διαπιστώθηκαν τα εξής:

- 1) Πρόκειται για ομαδική ασφάλιση του προσωπικού από τον εργοδότη, ο οποίος και αναλαμβάνει να καλύπτει ο ίδιος αποκλειστικά και ολικώς τα απαιτούμενα ασφάλιστρα.
- 2) Καταβάλλονται, μεταξύ άλλων εργαζομένων, και για τον προσφεύγοντα, κατά τις χρήσεις 2008 και 2009, ποσά ασφαλισματος δυνάμει του ως άνω συμβολαίου ομαδικής ασφάλισης.
- 3) Τα εν λόγω ποσά ασφαλισματος συνιστούν, για τους δικαιούχους φυσικά πρόσωπα, εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, το οποίο είναι υποκείμενο σε φορολογία εισοδήματος με τις γενικές διατάξεις, όπως αυτές ισχύουν ανά οικονομικό έτος, στο οποίο ανάγονται, μέχρι και την εφαρμογή του Ν. 4110/2013.
- 4) Δεν παρακρατείται Φόρος Μισθωτών Υπηρεσιών για τα εν λόγω ποσά ασφαλισματος.

Συνεπεία των παραπάνω, εκδόθηκε από την Προϊσταμένη της Δ.Ο.Υ. Χολαργού η με αριθμό/.../...../2018 εντολή ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, η οποία κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα με τη με αριθμό/2018 γνωστοποίηση περί δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων εισοδήματος οικονομικών ετών 2009 και 2010 (χρήσεων 2008 και 2009, αντίστοιχα) μέχρι την κοινοποίηση των προσωρινών διορθωτικών προσδιορισμών, κατ' εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 18, 19 και 72 παρ. 18 του Ν. 4174/2013, όπως τροποποιήθηκαν με τις διατάξεις των άρθρων 397 και 398 παρ. 1 του Ν. 4512/2018.

Εν συνεχεία, από τον έλεγχο και την αντιπαραβολή των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος που υποβλήθηκαν από τον προσφεύγοντα για τα οικονομικά έτη 2009 και 2010 (χρήσεις 2008 και 2009, αντίστοιχα) με την από 21-03-2018 Πληροφοριακή Έκθεση Ελέγχου Φόρου Μισθωτών Υπηρεσιών του Κέντρου Ελέγχου Μεγάλων Επιχειρήσεων (Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.) διαπιστώθηκε η υποβολή ανακριβών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος οικονομικών ετών 2009 και 2010 (χρήσεων 2008 και 2009, αντίστοιχα) από τον προσφεύγοντα, καθώς ο τελευταίος παρέλειψε να δηλώσει τις επίμαχες χρήσεις (2008 και 2009) τα ποσά του ανωτέρω ασφαλισματος που έλαβε από την «.....», ύψους **26.936,88€** και **853.953,86€**, αντίστοιχα, ενώ για τα εν λόγω ποσά συντρέχουν οι προϋποθέσεις φορολόγησής τους ως εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες. Ως εκ τούτου, ο έλεγχος, συνυπολογίζοντας στο δηλωθέν για τις

χρήσεις 2008 και 2009 εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες του προσφεύγοντος και τα ως άνω ποσά ύψους 26.936,88€ και 853.953,86€, αντίστοιχα, προέβη στον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό, τόσο του φόρου εισοδήματος οικονομικών ετών 2009 και 2010, όσο και της έκτακτης οικονομικής εισφοράς του άρθρου 5 του Ν. 3833/2010 οικονομικού έτους 2010, η οποία υπολογίστηκε με βάση το επαναπροσδιορισμένο φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος για το εν λόγω οικονομικό έτος.

Κατόπιν των ανωτέρω, ο έλεγχος συντάξε το με αριθμό 33/17-09-2018 Σημείωμα Διαπιστώσεων του άρθρου 28 του Ν. 4174/2013 (Κ.Φ.Δ.) και εξέδωσε τους Προσωρινούς Διορθωτικούς Προσδιορισμούς Φόρου Εισοδήματος οικονομικών ετών 2009 και 2010 (χρήσεων 2008 και 2009, αντίστοιχα) και Έκτακτης Εισφοράς Φυσικών Προσώπων Ν. 3833/2010 οικονομικού έτους 2010 (χρήσης 2009), τα οποία κοινοποίησε στον προσφεύγοντα την 21-09-2018, καλώντας τον εντός είκοσι (20) ημερών από την επομένη της κοινοποίησης του εν λόγω Σημειώματος Διαπιστώσεων και των εν λόγω Πράξεων Προσωρινού Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος και Έκτακτης Εισφοράς Φυσικών Προσώπων Ν. 3833/2010 να διατυπώσει εγγράφως και ηλεκτρονικώς (USB) τις απόψεις του, προσκομίζοντας οποιοδήποτε αποδεικτικό στοιχείο. Ο τελευταίος ανταποκρίθηκε στην ως άνω πρόσκληση καταθέτοντας τις απόψεις του με το με αριθμό πρωτοκόλλου/2018 υπόμνημά του και μετά την ολοκλήρωση της ελεγκτικής διαδικασίας, ο έλεγχος προχώρησε στη σύνταξη της από 18-12-2018 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Γραφείου Φορολογίας Εισοδήματος και στην έκδοση της με αριθμό/2018 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2009 και της με αριθμό/2018 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2010, καθώς και στη σύνταξη της από 18-12-2018 Έκθεσης Τακτικού Ελέγχου Επιβολής Έκτακτης Οικονομικής Εισφοράς Άρθρου 5 του Ν. 3833/2010 και στην έκδοση της με αριθμό/2018 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Έκτακτης Εισφοράς Φυσικών Προσώπων Ν. 3833/2010 οικονομικού έτους 2010, οι οποίες κοινοποιήθηκαν (με επίδοση) στον προσφεύγοντα την 27-12-2018.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση, άλλως την τροποποίηση, των ανωτέρω προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

- [1] Παραβίαση δικαιώματος προηγούμενης ακρόασης από τη φορολογική αρχή λόγω μη εξέτασης των ισχυρισμών του και λόγω μη γνώσης του περί έκθεσης ελέγχου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. για την εταιρεία.
- [2] Ανεπίτρεπτη κατά το Σύνταγμα η προσθήκη φορολογητέου εισοδήματος. Επιβάλλεται η γραμματική στενή ερμηνεία του νόμου. Το ασφάλισμα δεν αποτελεί εισόδημα κατά τη διάταξη του άρθρου 45 παρ. 1 του Ν. 2238/1994.
- [3] Το ασφάλισμα δεν αποτελεί φορολογητέο εισόδημα. Εσφαλμένως επιβλήθηκαν σε βάρος του προσαυξήσεις ανακρίβειας φόρου εισοδήματος λόγω της συμμόρφωσης με θετικές πράξεις της Διοίκησης.
- [4] Παρέλευση πενταετούς παραγραφής. Δεν τίθεται ζήτημα εφαρμογής των διατάξεων των άρθρων 84 παρ. 4 και 68 παρ. 2 περ. α' και β' του Ν. 2238/1994 και της εκεί προβλεπόμενης δεκαετούς

προθεσμίας παραγραφής. Η φορολογική αρχή φέρει το πλήρες βάρος απόδειξης για την ενεργοποίηση της δεκαετούς παραγραφής. Ουδέν συμπληρωματικό στοιχείο υπάρχει που να δικαιολογεί τη θεμελίωση δεκαετούς παραγραφής.

Ως προς τον 1^ο προβαλλόμενο λόγο της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4174/2013 ορίζεται ότι:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση κοινοποιεί εγγράφως στο φορολογούμενο σημείωμα διαπιστώσεων με τα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου και τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου ο οποίος πρέπει να είναι πλήρως αιτιολογημένος. Ο φορολογούμενος δύναται να ζητά να λαμβάνει αντίγραφα των εγγράφων στα οποία βασίζεται ο διορθωτικός προσδιορισμός φόρου. Ο φορολογούμενος έχει τη δυνατότητα να διατυπώσει εγγράφως τις απόψεις του σχετικά με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου εντός είκοσι (20) ημερών από την κοινοποίηση της έγγραφης γνωστοποίησης.

2. Η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου, εντός μηνός από την ημερομηνία παραλαβής των απόψεων του φορολογούμενου ή, σε περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν υποβάλλει τις απόψεις του, την εκπνοή της προθεσμίας που ορίζεται στην παράγραφο 1. Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται με βάση έκθεση ελέγχου την οποία συντάσσει η Φορολογική Διοίκηση. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου. Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου μαζί με την έκθεση ελέγχου κοινοποιούνται στον φορολογούμενο.

3. Οι διαδικασίες εφαρμογής του παρόντος άρθρου καθορίζονται με απόφαση του Γενικού Γραμματέα.».

Επειδή, σύμφωνα με την από 18-12-2018 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Γραφείου Φορολογίας Εισοδήματος της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Χολαργού, ο έλεγχος συνέταξε το με αριθμό/2018 Σημείωμα Διαπιστώσεων του άρθρου 28 του Ν. 4174/2013 (Κ.Φ.Δ.) και εξέδωσε τους Προσωρινούς Διορθωτικούς Προσδιορισμούς Φόρου Εισοδήματος οικονομικών ετών 2009 και 2010 και Έκτακτης Εισφοράς Φυσικών Προσώπων Ν. 3833/2010 οικονομικού έτους 2010, τα οποία κοινοποίησε στον προσφεύγοντα την 21-09-2018, καλώντας τον εντός είκοσι (20) ημερών από την επομένη της εν λόγω κοινοποίησης να διατυπώσει εγγράφως και ηλεκτρονικώς (USB) τις απόψεις του, προσκομίζοντας οποιοδήποτε αποδεικτικό στοιχείο.

Επειδή, ο προσφεύγων ανταποκρίθηκε εμπρόθεσμα στην ως άνω πρόσκληση καταθέτοντας τις απόψεις του με το με αριθμό πρωτοκόλλου/2018 υπόμνημά του.

Επειδή, σύμφωνα με την ανωτέρω Έκθεση Μερικού Ελέγχου Γραφείου Φορολογίας Εισοδήματος (σελ. 8-11), ο έλεγχος τοποθετήθηκε επί του ως άνω υπομνήματος του προσφεύγοντος και οι εν λόγω απόψεις του τελευταίου δεν ήταν ικανές να άρουν τις διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές διατυπώθηκαν με το με αριθμό/2018 Σημείωμα Διαπιστώσεων του άρθρου 28 του Ν. 4174/2013 (Κ.Φ.Δ.). Κατά

συνέπεια, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί μη εξέτασης των διατυπωμένων στο υποβληθέν υπόμνημά του απόψεων κρίνεται αβάσιμος.

Επειδή, ως εκ τούτου, ο έλεγχος προχώρησε στη σύνταξη των από 18-12-2018 Εκθέσεων α) Μερικού Ελέγχου Γραφείου Φορολογίας Εισοδήματος και β) Τακτικού Ελέγχου Επιβολής Έκτακτης Οικονομικής Εισφοράς Άρθρου 5 του Ν. 3833/2010 και στην έκδοση των προσβαλλόμενων Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού α) Φόρου Εισοδήματος οικονομικών ετών 2009 και 2010 και β) Έκτακτης Εισφοράς Φυσικών Προσώπων Ν. 3833/2010 οικονομικού έτους 2010, αντίστοιχα, οι οποίες κοινοποιήθηκαν στον προσφεύγοντα την 27-12-2018.

Επειδή, αντίγραφο του αποσπάσματος της από 21-03-2018 Πληροφοριακής Έκθεσης Ελέγχου Φόρου Μισθωτών Υπηρεσιών του Κέντρου Ελέγχου Μεγάλων Επιχειρήσεων (Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.), αναφορικά με την εταιρεία «.....», μετά του με αριθμό πρωτοκόλλου/2018 διαβιβαστικού της και σε συνδυασμό με τα σχετικά αυτής που αφορούν στον προσφεύγοντα (εντολή ελέγχου προσφεύγοντος και βεβαίωση παροχής ασφαλίسمatos ομαδικού συνταξιοδοτικού της εταιρείας «.....» για τον προσφεύγοντα) επιδόθηκε στον τελευταίο την 27-12-2018 ως συνημμένο, μεταξύ άλλων, έγγραφο στην από 18-12-2018 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Γραφείου Φορολογίας Εισοδήματος της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Χολαργού, επί της οποίας εδράζονται οι με αριθμούς/2018 και/2018 Οριστικές Πράξεις Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικών ετών 2009 και 2010, αντίστοιχα.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι παρόλο που «υπέβαλε τη με αριθμό πρωτοκόλλου/2019 αίτησή του στη Δ.Ο.Υ. Χολαργού, προκειμένου να λάβει αντίγραφο της Έκθεσης Ελέγχου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. ή αποσπάσματος αυτής, του διαβιβαστικού εγγράφου και του δελτίου πληροφοριών, δεν υπήρχε στο φάκελο της φορολογικής αρχής η εν λόγω Έκθεση, παρά μόνο το δελτίο πληροφοριών του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. και το διαβιβαστικό έγγραφο (Σχετ. 12), το οποίο είχε ενσωματωθεί στο Σημείωμα Διαπιστώσεων και στην Έκθεση Ελέγχου της φορολογικής αρχής».

Επειδή, εντούτοις, ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, προσκομίζει, μεταξύ των αποδεικτικών των ισχυρισμών του εγγράφων, χαρακτηρίζοντάς τα ως «Σχετικό 12: Έγγραφο που μου χορήγησε η Δ.Ο.Υ. Χολαργού σε συνέχεια της με αριθμό πρωτοκόλλου/2019 αίτησής μου», τα ακόλουθα: α) τη με αριθμό/2018 εντολή ελέγχου της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Χολαργού, β) το με αριθμό πρωτοκόλλου/2018 διαβιβαστικό, γ) την εν λόγω Πληροφοριακή Έκθεση Ελέγχου Φόρου Μισθωτών Υπηρεσιών του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. στο σύνολό της (σύνολο 7 σελίδων) και δ) τη σχετική βεβαίωση παροχής ασφαλίسمatos ομαδικού συνταξιοδοτικού της εταιρείας «.....».

Επειδή, βάσει των ανωτέρω, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί μη γνώσης της Έκθεσης Ελέγχου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. για την εν λόγω εταιρεία κρίνεται αβάσιμος και προβάλλεται αλυσιτελώς.

Επειδή, συνεπώς, η αρμόδια Δ.Ο.Υ. Χολαργού νομίμως εξέδωσε τις προσβαλλόμενες πράξεις και ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί παραβίασης του δικαιώματος προηγούμενης ακρόασης από τη φορολογική αρχή λόγω μη εξέτασης των περιλαμβανομένων στο υπόμνημά του ισχυρισμών και λόγω μη

γνώσης του περί της Έκθεσης Ελέγχου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. για την εταιρεία κρίνεται απορριπτέος ως αβάσιμος.

Ως προς τον 2° και τον 3° προβαλλόμενο λόγο της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 45 του Ν. 2238/1994 ορίζεται ότι:

«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.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 46 του Ν. 2238/1994:

«1. Χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες θεωρείται ο χρόνος που ο δικαιούχος απέκτησε δικαίωμα είσπραξης του.».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 57 του Ν. 2238/1994 ορίζεται ότι:

«1. Στο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες ο φόρος παρακρατείται από εκείνον, που απασχολεί κατά σύστημα έμμισθο ή ημερομίσθιο προσωπικό είτε καταβάλλει συντάξεις, επιχορηγήσεις και κάθε άλλη παροχή. Η παρακράτηση ενεργείται κατά την καταβολή και ο φόρος υπολογίζεται ως εξής:

[...]

γ) Στις καθαρές αμοιβές για υπερωριακή εργασία, επιχορηγήσεις, επιδόματα και σε κάθε άλλου είδους πρόσθετες αμοιβές ή παροχές, οι οποίες καταβάλλονται τακτικά ή έκτακτα και δεν συνεντέλλονται με τις τακτικές αποδοχές, με συντελεστή, ο οποίος ορίζεται σε είκοσι τοις εκατό (20%).».

Επειδή, σύμφωνα με την εγκύκλιο ΠΟΛ. 1237/26-11-1999 με θέμα «Κοινοποίηση της υπ' αριθ. 330/1999 Γνωμοδότησης του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους»:

«Κάθε παροχή προς τον εργαζόμενο, άνευ νομίμου υποχρέωσης ή πέραν των ορίων αυτής, δεν θεωρείται γενομένη, κατ' αρχήν, άνευ ανταλλάγματος, γιατί θεμελιώνεται στη μεταξύ τους σύμβαση ή σχέση εργασίας και, κατ' ακολουθία, δεν υπόκειται σε φόρο δωρεάς (ΣΤΕ 5058/1996).».

Επειδή, με την απόφαση ΣΤΕ 5058/1996 έγινε δεκτό ότι:

«Η παροχή του εργοδότη προς τον εργαζόμενο χωρίς νόμιμη υποχρέωση ή πέραν των ορίων αυτής δεν θεωρείται ότι έγινε χωρίς αντάλλαγμα, διότι θεμελιώνεται στη σύμβαση εργασίας. Η εφάπαξ αποζημίωση που παρέχεται από οποιονδήποτε φορέα και για οποιονδήποτε λόγο διακοπής της σχέσης που συνδέει τον φορέα με τον δικαιούχο της αποζημίωσης, υπόκειται σε φόρο εισοδήματος μισθωτών υπηρεσιών.».

Επειδή, με τη με αριθμό 25/2011 Γνωμοδότηση της Ολομελείας του Ν.Σ.Κ., η οποία έγινε αποδεκτή από τον Υφυπουργό Οικονομικών και κοινοποιήθηκε με την εγκύκλιο διαταγή ΠΟΛ. 1105/2011, κρίθηκε, επ' αφορμής ερωτήματος που κατατέθηκε από τη Διεύθυνση Φορολογίας Εισοδήματος για τους υπαλλήλους της , ότι «η εφάπαξ συνταξιοδοτική παροχή υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, αφενός μεν σύμφωνα με τη διάταξη της παρ. 1 του άρθρου 45 του Ν. 2238/1994, ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, κατά το μέρος αυτής, που αντιστοιχεί στα

καταβληθέντα ασφάλιστρα 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. 2238/1994, 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.».

Επειδή, συνεπώς, το ασφάλισμα που καταβάλλεται σε ασφαλισμένο - εργαζόμενο δυνάμει συμβολαίου ομαδικής ασφάλισης έχει τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά του εισοδήματος, συνιστά έσοδο των δικαιούχων - προσώπων και είναι υποκείμενο σε φορολογία εισοδήματος εφόσον δεν υφίσταται ρητή διάταξη που να απαλλάσσει ή να εξαιρεί από τη φορολογία εισοδήματος κάποια από τις επιμέρους συνιστώσες του ασφαλισματος ή και το σύνολο αυτών.

Επειδή, σύμφωνα με το με αριθμό πρωτοκόλλου ΔΕΑΦ Α 1187268 ΕΞ 2016/21-12-2016, η Διεύθυνση Άμεσης Φορολογίας της Γ.Γ.Δ.Ε. έθεσε το κάτωθι ερώτημα προς το Ν.Σ.Κ.: «Εάν η υπ' αριθμ. 25/2011 γνωμοδότηση της Ολομέλειας του Ν.Σ.Κ. αφορά μόνο στην ειδική σύμβαση της '....., της οποίας επελήφθη, ή έχει γενική εφαρμογή ως προς τη φορολογική μεταχείριση της, προ της ενάρξεως της ισχύος των διατάξεων της παραγράφου 3 του άρθρου 7 του Ν. 4110/2013 (= 23-01-2013) καταβληθείσας παροχής - ασφαλισματος που διενεργείται στα πλαίσια ομαδικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων (όπως τα DAF) που έχουν συνάψει οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις για τους εργαζομένους τους».

Επειδή, το Ν.Σ.Κ. με τη με αριθμό 22/2017 γνωμοδότηση, η οποία έλαβε την έγκριση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. με την έκδοση της εγκυκλίου ΠΟΛ. 1054/2017, όρισε ότι:

«9. 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, τη ΣΣΕ ή την σύμβαση εργασίας, 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.

[...]

10. 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 ποσού (είτε εφάπαξ είτε περιοδικώς) (ad hoc ΑΠ 13/2015, 1895/2008, 1934/2008, 843/2004, 1276/2001 κ.ά.).

[...]

17. Α. Ως προς τη φορολογική μεταχείριση της, προ της έναρξης της ισχύος των διατάξεων της παρ. 3 του άρθρου 7 του Ν. 4110/2013 (23.1.2013) καταβληθείσας παροχής - ασφαλίματος 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 ασφαλίματος 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 ασφαλίστρου 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 ασφάλιστρα εξέπεσαν από το ακαθάριστο εισόδημά του και δεν φορολογήθηκαν, οπότε φορολογείται.».

Επειδή, εν συνεχεία, με τα με αριθμούς πρωτοκόλλου ΔΕΑΦ Α 1060756 ΕΞ 2017/21-04-2017 και ΔΕΑΦ Α 1153916 ΕΞ 2017/16-10-2017 έγγραφα της Διεύθυνσης Εφαρμογής Άμεσης Φορολογίας προς το Ν.Σ.Κ., ζητήθηκαν περαιτέρω διευκρινίσεις εάν στην περίπτωση που δεν συντρέχει η προϋπόθεση (γ) ανωτέρω, η παροχή - ασφάλισμα που καταβλήθηκε προ της 23-01-2013, ημερομηνία έναρξης ισχύος των διατάξεων του άρθρου 7 παρ. 3 του Ν. 4110/2013, και κατά το μέρος που αντιστοιχεί στα ασφάλιστρα που έχει καταβάλει ο εργοδότης στο πλαίσιο των προγραμμάτων αυτών, υπάγεται ή όχι στις κατηγορίες του εισοδήματος του άρθρου 45 του Ν. 2238/1994 (ΚΦΕ) ή στις διατάξεις περί δωρεάς.

Επειδή, επί του ως άνω ερωτήματος το Ν.Σ.Κ. γνωμοδότησε ομοφώνως με την/2017 απόφασή του, η οποία έγινε δεκτή με την ΠΟΛ. 1020/01-02-2018, σύμφωνα με την οποία:

«Το ασφάλισμα που καταβλήθηκε στους εργαζομένους επιχειρήσεων, πριν από την ισχύ του Ν. 4110/2013, στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστικών συμβάσεων που είχαν συνάψει οι επιχειρήσεις αυτές με ασφαλιστικές επιχειρήσεις, κατά το μέρος που αντιστοιχεί στα καταβληθέντα από τον εργοδότη ασφάλιστρα, αποτελεί εισόδημα των εργαζομένων από μισθωτές υπηρεσίες, κατά το άρθρο 45 Κ.Φ.Ε., το οποίο υπόκειται σε φορολόγηση κατά τον χρόνο που οι δικαιούχοι της ασφαλιστικής παροχής (ασφαλίματος) απέκτησαν το δικαίωμα είσπραξης αυτής, όχι μόνον όταν η ασφάλιση επιβάλλεται από τον νόμο ή έχει αποτελέσει όρο μεταξύ του εργοδότη και των μισθωτών της εργασιακής σύμβασης ή δεσμευτικής για τον εργοδότη ΣΣΕ ή διαιτητικής απόφασης, αλλά και στην περίπτωση της καταβολής των

ασφαλιστρων για τον μισθωτό εξ ελευθεριότητας του εργοδότη, εξ αφορμής, πάντως, της σχέσεως εργασίας, ακόμα και αν ο εργοδότης είχε επιφυλαχθεί του δικαιώματος της μονομερούς διακοπής της καταβολής των ασφαλιστρων.

Στην περίπτωση της μερικής καταβολής του ασφαλιστρου από τον εργαζόμενο, η παροχή - ασφάλισμα κατά το μέρος που προέρχεται από ασφάλιστρα καταβληθέντα από τον εργαζόμενο, ακόμη και πριν την έναρξη ισχύος του Ν. 4110/2013, δεν φορολογείται ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, εκτός εάν τα ασφάλιστρα εξέπεσαν από το ακαθάριστο εισόδημά του και δεν φορολογήθηκαν, οπότε φορολογείται.

[...]

17. Εξάλλου, από τη θέσπιση των διατάξεων του άρθρου 7§3 του Ν. 4110/2013 δε μπορεί να συναχθεί βάσιμο επιχείρημα ότι, πριν από την έναρξη ισχύος των διατάξεων αυτών, τα καταβληθέντα από την εργοδότηρια ασφάλιστρα, στην έκταση που αποτελούν μέρος του καταβληθέντος από την ασφαλιστική εταιρεία ασφαλίματος, δε συνιστούσαν για τους δικαιούχους εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, διότι το ως άνω έσοδο ενέπιπτε ανέκαθεν στην έννοια του εισοδήματος του άρθρου 45 ΚΦΕ και απλώς, με τις εν λόγω διατάξεις θεσπίσθηκε ειδικός αυτοτελής τρόπος φορολόγησής του.».

Επειδή, επί της ουσίας, η νεότερη γνωμοδότηση διευκρινίζει ότι η τυχόν διαπιστούμενη μη συνδρομή της προϋπόθεσης (γ) της με αριθμό/2017 γνωμοδότησης του Ν.Σ.Κ. δεν αναιρεί το χαρακτηρισμό του ασφαλίματος ως εισοδήματος και μάλιστα φορολογητέου, μη απαλλασσόμενου ή εξαιρούμενου του φόρου, εφόσον συντρέχουν οι λοιπές προϋποθέσεις (α), (β) και (δ).

Επειδή, οι φορολογικές διατάξεις εν γένει και ειδικότερα αυτές που θεσπίζουν απαλλαγές ή εξαιρέσεις πρέπει να ερμηνεύονται στενά, ακολουθώντας τη γραμματική ερμηνεία (ΣτΕ 2243/1963, 3207-3208/1964, 3422/1975, 2989/1980, 3007/1984, 2312/1992, κ.λπ. και Υπ. Οικ. Α. 5911/ΠΟΛ. 87/1968) και επειδή, κάθε φορολογική διάταξη, θεσπίζουσα κατ' εξουσιοδότηση νόμου και επιτρέπουσα παρεκκλίσεις από τον κανόνα, είναι στενώς ερμηνευτέα (ΣτΕ 772/1975).

Επειδή, δε διαπιστώνεται να υφίσταται ούτε μεταβολή της σχετικής φορολογικής νομοθεσίας, ούτε ειδικότερη απαλλακτική διάταξη, στην προκειμένη περίπτωση, προκύπτει από τα ανωτέρω ότι το ασφάλισμα που έλαβαν οι εργαζόμενοι της εταιρείας με την επωνυμία «.....», κατά τις υπό έλεγχο χρήσεις, ανέκαθεν συνιστούσε εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, μέχρι και την έναρξη ισχύος του Ν. 4110/2013, δεν προκύπτει πως είναι εισόδημα απαλλασσόμενο ή εξαιρούμενο του φόρου ή υποκείμενο σε κατ' ειδικό τρόπο φορολόγηση, συνεπώς, σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις, τεκμαίρεται πως η ανωτέρω θέση συνιστά πάγια και αμετάβλητη θέση της Διοίκησης επί του θέματος.

Επειδή, επιπλέον, για τα ποσά του ασφαλίματος που έλαβαν δυνάμει του με αριθμό 5935 ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου οι εργαζόμενοι της εταιρείας με την επωνυμία «.....» (μεταξύ των οποίων και ο προσφεύγων, στον οποίο καταβλήθηκαν από την ως άνω εταιρεία ποσά ασφαλίματος ύψους 26.936,88€ και 853.953,86€ κατά τις χρήσεις 2008 και 2009, αντίστοιχα) ζητήθηκαν από την Υπηρεσία μας με το με αριθμό πρωτοκόλλου εξερχομένου ΔΕΔ ΕΞ 2019 ΕΜΠ/2019 έγγραφό

μας προς την εταιρεία «.....» [πρώην «.....»]
(«.....»)] περαιτέρω διευκρινίσεις επί, μεταξύ άλλων, και των κάτωθι θεμάτων:

«1. Από τι αποτελείται το εν λόγω ασφάλισμα και συγκεκριμένα ανάλυση κατά: α) εισφορές ασφαλιστρού εργοδότη, β) εισφορές ασφαλιστρού ασφαλισμένου, αν υπάρχουν, γ) συσσωρευμένες εγγυημένες αποδόσεις (τεχνικά επιτόκια κ.λπ.) και δ) προϊόν υπεραπόδοσης μαθηματικών αποθεμάτων (ΠΥΜΑ) βάσει άρθρου 12 ΝΔ 400/1970.

2. Αν έχουν γίνει έκτακτες καταβολές από τον ασφαλισμένο ή την εταιρεία.

3. Αν το συμβόλαιο έχει συνταχθεί βάσει του άρθρου 12 ΝΔ 400/1970.

4. [...].

5. Αν έχει γίνει από την εταιρεία οποιαδήποτε παρακράτηση και απόδοση φόρου βάσει των άρθρων 54 και 57 του Ν. 2238/94 για το προαναφερθέν ασφαλιστικό συμβόλαιο.

6. Αν το ποσό του ασφαλισματος κάθε χρήσης έχει εκπέσει από τα ακαθάριστα έσοδα της εταιρείας και αν έχει διενεργηθεί φορολογική αναμόρφωση στις υποβληθείσες φορολογικές δηλώσεις εισοδήματος βάσει του άρθρου 31 του Ν. 2238/1994.».

Επειδή, η ανωτέρω εταιρεία, με το με αριθμό πρωτοκόλλου εισερχομένου ΔΕΔ ΕΙ 2019 ΕΜΠ/2019 έγγραφό της, επί των ανωτέρω θεμάτων μας διευκρίνισε τα ακόλουθα:

«1. Το συγκεκριμένο υπ' αρ. /1981 ασφαλιστήριο, το οποίο είχε εκδοθεί από το νόμιμα εγκατεστημένο στην Ελλάδα υποκατάστημα της αμερικανικής ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία ".....", παρείχε στους εργαζόμενους της εταιρείας, σύμφωνα με τους εν αυτώ όρους προκαθορισμένες επαγγελματικές συνταξιοδοτικές παροχές. Το είδος του προγράμματος αυτού ήταν defined benefit, ήτοι καθορισμένων παροχών, σύμφωνα με όσα ειδικότερα θα αναλυθούν κατωτέρω. Το ως άνω Ομαδικό Ασφαλιστήριο το τροφοδοτούσε η εργοδότηρια εταιρεία για τους ενταγμένους σε αυτό υπαλλήλους της, ώστε να είναι επαρκής ο λογαριασμός για την καταβολή συνταξιοδοτικών παροχών στο προσωπικό της. Οι δε παροχές προσδιορίζονται ειδικότερα από μία φόρμουλα που περιέχει το ασφαλιστήριο.

Ο τρόπος υπολογισμού της παροχής εκτίθετο αναλυτικά σε συνοδευτικό έντυπο του ασφαλιστηρίου και αναπόσπαστο μέρος αυτού. Ειδικότερα, δε ο υπολογισμός της παροχής γινόταν ως εξής: [...] Η σύνταξη αυτή εξαρτάται από τη συντάξιμη υπηρεσίας σας, το συντάξιμο μισθό σας, την ηλικία σας κατά το χρόνο της συνταξιοδότησης. Η ηλικία την οποία επιλέγετε να συνταξιοδοτηθείτε θα επηρεάσει τη σύνταξη σας ως εξής:

α. Συνταξιοδότηση στα 60 - σας καταβάλλεται η πλήρης σύνταξη της εταιρείας (κανονική συνταξιοδότηση) και

β. Συνταξιοδότηση πριν τα 60 - σας καταβάλλεται η σύνταξη της εταιρείας αναλογιστικά μειωμένη (πρώωρη συνταξιοδότηση).

Η σύνταξη υπολογίζεται ως εξής:

- $0,3\% \times \text{Τμήμα του Συντάξιμου Μισθού που δεν ξεπερνά το Ανώτατο Όριο ΙΚΑ} \times \text{Συντάξιμη Υπηρεσία, συν}$
- $1,75\% \times \text{Τμήμα του Συντάξιμου Μισθού που ξεπερνά το Ανώτατο Όριο ΙΚΑ} \times \text{Συντάξιμη Υπηρεσία.}$

Η Παροχή αυτή δε μπορεί να είναι μικρότερη από τη σύνταξη που υπολογίζεται ως εξής:

- $0,5\% \times \text{Συντάξιμος Μισθός} \times \text{Συντάξιμη Υπηρεσία.}$

Εκ των ανωτέρω καθίσταται σαφές ότι η συνταξιοδοτική παροχή είναι καθορισμένη και υπολογίζεται αποκλειστικά με βάση την ανωτέρω μέθοδο και, ως εκ τούτου, το ύψος της παροχής δε σχετίζεται με το λογαριασμό κεφαλαίου, καθώς η χρηματοδότησή του επαφίεται αποκλειστικά στην εργοδότη εταιρεία. Έτσι, ο υπολογισμός του ποσού που απαιτείται για την τροφοδοσία του λογαριασμού γινόταν και γίνεται επί τη βάση ετήσιων αναλογιστικών μελετών, οι οποίες κάνουν πρόβλεψη για τις ανάγκες που, σύμφωνα με τους κανόνες της αναλογιστικής επιστήμης, προβλέπεται ότι θα προκύψουν για την ικανοποίηση των κατά το ασφαλιστήριο συνταξιοδοτικών παροχών του επόμενου έτους. Η διαφορά που προκύπτει για την κάλυψη των κατά την πρόβλεψη αναγκών του έτους πάντα συμπληρωνόταν και συμπληρώνεται από την εταιρεία.

Εκ περισσού αναφέρεται ότι το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο όπως και τα αντίστοιχα ασφαλιστήρια εντάσσονταν στον ασφαλιστικό κλάδο των ασφαλίσεων ζωής (άρθρο 13 παρ. 2 ν.δ. 400/1970), άλλως κλάδος κατηγορίας ασφαλίσεων ζωής με αριθμό VII και τίτλο διαχείριση ομαδικών συνταξιοδοτικών ταμείων ή κεφαλαίων. Εν προκειμένω, η εργοδότη εταιρεία, η οποία συμπίπτει στην συγκεκριμένη περίπτωση με την ασφαλιστική εταιρεία αποφάσισε δυνάμει του ανωτέρω ασφαλιστηρίου να προσφέρει οικειοθελώς στο προσωπικό της ένα πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών προς συμπλήρωση της σύνταξης του κύριου ασφαλιστικού φορέα.

Με βάση και όσα αναλύθηκαν ανωτέρω, στο συγκεκριμένο ασφαλιστήριο, η συνταξιοδοτική παροχή προκύπτει αποκλειστικά από την εφαρμογή της ανωτέρω μεθόδου υπολογισμού και δεν επηρεάζεται από το ύψος των τόκων ή των αποδόσεων των επενδύσεων. Ο λογαριασμός κεφαλαίου προορίζεται για την τροφοδότηση των συνταξιοδοτικών παροχών, όμως ο εν λόγω λογαριασμός δεν πιστώνεται υπέρ μεμονωμένων εργαζομένων. Η ανωτέρω λειτουργία του ασφαλιστηρίου προκύπτει και από την φύση και τη διαμόρφωση του ασφαλιστηρίου που για τον καθορισμό της συνταξιοδοτικής παροχής βασίζεται αποκλειστικά στο αποτέλεσμα της μεθόδου υπολογισμού. Οι συνταξιοδοτικές παροχές δεν προέρχονται, ούτε απαρτίζονται, ούτε σχετίζονται με τα επιτόκια και τις αποδόσεις, καθώς η εταιρεία ανέλαβε εξ αρχής η ίδια το σύνολο του κινδύνου που συνεπάγεται η υπόσχεση εγγυημένης παροχής για όλο το χρονικό διάστημα της κάλυψης χωρίς να εξαρτήσει καθόλου την παροχή από τον αστάθμητο παράγοντα των αποδόσεων των επενδύσεων και των επιτοκίων.

Με βάση τα ανωτέρω καθίσταται σαφές ότι για το επίμαχο ασφάλισμα δεν τυγχάνουν εφαρμογής οι κατηγορίες (β) έως (δ) στο ερώτημα υπ' αριθμόν 1 που μας θέσατε, παρά μόνο η κατηγορία (α) σε συνέχεια των όσων αναφέρθηκαν ανωτέρω σχετικά με το ότι η εταιρεία είναι αποκλειστικά υπεύθυνη να χρηματοδοτεί το εν λόγω πρόγραμμα.

Επιπλέον, τα παραπάνω εκτίθενται και στην Έκθεση Ελέγχου Παρ/νων Φόρων 26-03-2018 (ID) προς την εταιρεία μας. Ειδικότερα, στην παρ. 5.1.2 της έκθεσης ο έλεγχος επιβεβαιώνει ότι η εταιρεία μας αναλαμβάνει εξ ολοκλήρου το βάρος καταβολής των ασφαλιστρών και ότι δεν υφίστανται όροι περί συμμετοχής των ασφαλισμένων στα κέρδη (Π.Υ.Μ.Α.).

2. Με βάση όσα ανωτέρω εκτέθηκαν, προκύπτει ότι με βάση τους όρους του ασφαλιστηρίου δεν προβλέπονταν καταβολές ασφαλιστρών (τακτικές ή έκτακτες) από πλευράς του ασφαλισμένου. Αντίστοιχα, η εταιρεία προέβαινε σε καταβολές σύμφωνα με όσα ανωτέρω εκτέθηκαν, με βάση τα αποτελέσματα αναλογιστικών μελετών.

3. Το άρθρο 12 του ν.δ. 400/70 προβλέπει με τίτλο Διανομή Κερδών - Επιστροφή Αποδόσεων στην ασφάλιση ζωής και δεν τυγχάνει εφαρμογής στο εν λόγω ασφαλιστήριο.

4. [...].

5. Δεδομένου ότι για το εν λόγω συμβόλαιο δεν υπήρχε εξ ορισμού Προϊόν υπεραπόδοσης μαθηματικών αποθεμάτων προς όφελος των εργαζομένων σύμφωνα με τα όσα αναλύθηκαν στη παρ. 1 του παρόντος, δε διενεργήθηκε παρακράτηση φόρου βάσει του άρθρου 54 του Ν. 2238/1994. Επίσης, η εταιρεία δε διενήργησε παρακράτηση φόρου βάσει του άρθρου 57 του Ν. 2238/1994 εξ ου και η σχετική αναφορά στην Έκθεση Ελέγχου Παρ/νων Φόρων 26-03-2018 (ID 1363735).

6. Αντιλαμβανόμαστε κατ' αρχήν ότι στην ερώτηση εκ παραδρομής γίνεται αναφορά σε «ποσά ασφαλισματος κάθε χρήσης» ενώ ο σκοπός ήταν να γίνει σε «ποσά ασφαλιστρών κάθε χρήσης». Συνεπώς, η απάντησή μας θα αφορά τα ασφάλιστρα. Σε περίπτωση, ωστόσο, που ισχύει κάτι διαφορετικό παρακαλώ ενημερώστε μας αναλόγως και διευκρινίστε μας το ερώτημά σας. Από τη διαχειριστική χρήση 2001 έως και τη διαχειριστική χρήση 2009, τα εν λόγω ασφάλιστρα του υπ' αριθμόν ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου έχουν αναμορφωθεί στις υποβληθείσες φορολογικές δηλώσεις εισοδήματος της εταιρείας με βάση τα κριτήρια του άρθρου 31 παρ.Ι (α) περ.(δδ) του Ν. 2238/1994 σχετικά με έξοδα ασφαλιστρών εργατοϋπαλληλικού προσωπικού, όπως αυτά ίσχυαν για τις εν λόγω χρήσεις. Για τις χρήσεις πριν το 2001 και μέχρι την έναρξη του επίμαχου συνταξιοδοτικού προγράμματος, συνεχίζουμε την έρευνα ωστόσο θέλουμε να επισημάνουμε ότι μέχρι στιγμής δεν έχει καταστεί εφικτό να ανακτήσουμε τη ζητούμενη πληροφορία δεδομένου και του μεγάλου χρονικού διαστήματος που έχει παρέλθει.».

Επειδή, σύμφωνα με την από 23-04-2018 σχετική Έκθεση Μερικού Επιτόπιου Ελέγχου Προσδιορισμού Παρακρατούμενων Φόρων Ν. 2238/1994, βάσει των Άρθρων 23 έως 25 και 66 Ν. 4174/2013, του Κέντρου Ελέγχου Μεγάλων Επιχειρήσεων, αναφορικά με την εταιρεία «.....», αντίγραφο της οποίας απεστάλη στην Υπηρεσία μας από το Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.: α) διαπιστώθηκε ότι για τα ποσά ασφαλισμάτων που κατέβαλε σε εργαζομένους της η ανωτέρω εταιρεία για τις χρήσεις 2007, 2008, 2009 και 2010, δεν παρακρατήθηκε ο αναλογών φόρος μισθωτών υπηρεσιών, όπως υπήρχε υποχρέωση να διενεργήσει η εταιρεία αυτή ως καταβάλλουσα την εν λόγω παροχή του ασφαλισματος, και, κατά συνέπεια, παρακρατήθηκε από τον έλεγχο ποσοστό 20% ως Φ.Μ.Υ. έκτακτης παροχής, μετά των νομίμων

προσαυξήσεων (παρ. 5.1.2 σελ. 23-27) και β) σύμφωνα με το πόρισμα του ελέγχου της ίδιας Έκθεσης, στη φορολογία Φ.Μ.Υ. δεν εκδόθηκαν οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού και δε βεβαιώθηκαν τα ποσά που υπολογίστηκαν λόγω παραγραφής.

Επειδή, στην υπό κρίση περίπτωση, ο έλεγχος διαπίστωσε ότι ο προσφεύγων παρέλειψε να δηλώσει τις επίμαχες χρήσεις (2008 και 2009) τα ποσά του ασφαρίσματος, ήτοι εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες καθαρών ποσών ύψους 26.936,88€ και 853.953,86€, αντίστοιχα, που έλαβε από την «.....» και, συνεπώς, η Δ.Ο.Υ. Χολαργού ορθώς εξέδωσε τις προσβαλλόμενες Οριστικές Πράξεις Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικών ετών 2009 και 2010, αντίστοιχα, μετά των προβλεπόμενων: α) προστίμου του άρθρου 58 του Ν. 4174/2013 λόγω ανακριβούς δήλωσης και β) τόκων του άρθρου 53 του ίδιου Νόμου λόγω εκπρόθεσμης καταβολής, ενώ η επίσης προσβαλλόμενη με την κρινόμενη ενδικοφανή προσφυγή Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Έκτακτης Εισφοράς Φυσικών Προσώπων Ν. 3833/2010 οικονομικού έτους 2010 είναι παρακολουθηματικού χαρακτήρα και αφορά καταλογισμό έκτακτης οικονομικής εισφοράς για το εν λόγω οικονομικό έτος, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 5 του Ν. 3833/2010, λόγω του ποσού του συνολικού εισοδήματος του προσφεύγοντος, όπως αυτό επαναπροσδιορίστηκε από τον έλεγχο για τη χρήση 2009 (ήτοι άνω του ορίου των 100.000,00€), και, κατά συνέπεια, η Δ.Ο.Υ. Χολαργού ορθώς εξέδωσε και την ανωτέρω προσβαλλόμενη Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Έκτακτης Εισφοράς Φυσικών Προσώπων Ν. 3833/2010. Ως εκ τούτου, οι εν λόγω ισχυρισμοί του προσφεύγοντος κρίνεται αβάσιμος.

Ως προς τον 4^ο προβαλλόμενο λόγο της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 11 του άρθρου 72 του Ν. 4174/2013 (Κ.Φ.Δ.):

«11. Διατάξεις περί παραγραφής του δικαιώματος του Δημοσίου να κοινοποιεί φύλλα ελέγχου και πράξεις προσδιορισμού φόρου, τελών, εισφορών, προστίμων, προϊσχύουσες 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. Κατ' εξαίρεση, οι διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 36 εφαρμόζονται και για περιπτώσεις φοροδιαφυγής, η οποία διαπράχθηκε πριν την εφαρμογή του Κώδικα, εάν, κατά τη θέση αυτού σε ισχύ, το δικαίωμα του Δημοσίου δεν έχει παραγραφεί.

Όπου σε κείμενες διατάξεις ουσιαστικού φορολογικού δικαίου, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, προβλέπεται προθεσμία παραγραφής του δικαιώματος του Δημοσίου να κοινοποιεί φύλλα ελέγχου, πράξεις προσδιορισμού φόρου, τελών, εισφορών, πράξεις επιβολής προστίμων και κάθε άλλη συναφή πράξη, η παραγραφή διακόπτεται με την έκδοσή τους. Η διάταξη του προηγούμενου εδαφίου εφαρμόζεται και σε εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις, οι οποίες δεν έχουν συζητηθεί κατά τη δημοσίευση του παρόντος νόμου σε πρώτο βαθμό.».

Επειδή, ως προς τη φορολογία εισοδήματος, με τις διατάξεις του άρθρου 84 του Ν. 2238/1994, όπως αυτό τροποποιήθηκε με την παρ. 6 του άρθρου 13 του Ν. 3522/2006, ορίζεται ότι:

«1. Η κοινοποίηση φύλλου 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 της πενταετίας.

[...]

4. Το δικαίωμα του Δημοσίου για την ενέργεια αρχικής ή συμπληρωματικής φορολογικής εγγραφής και την επιβολή φόρων, πρόσθετων φόρων, για φορολογικές παραβάσεις, παραγράφεται μετά την πάροδο δεκαετίας, εφόσον η μη ενάσκηση του, έστω και κατά ένα μέρος, οφείλεται:

α) Στην από πρόθεση πράξη ή παράλειψη του φορολογουμένου με τη σύμπραξη του αρμόδιου φορολογικού οργάνου.

β) Σε οποιαδήποτε από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 68, ανεξάρτητα από το εάν έχει εκδοθεί και κοινοποιηθεί ή όχι, αρχικό φύλλο ελέγχου.

Όταν τα συμπληρωματικά στοιχεία περιέρχονται στον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας το τελευταίο έτος της παραγραφής, ο χρόνος αυτής παρατείνεται για ένα ακόμη ημερολογιακό έτος.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 68 του Ν. 2238/1994:

«2. Φύλλο ελέγχου και αν ακόμη έγινε οριστικό δεν αποκλείει την έκδοση και κοινοποίηση συμπληρωματικού φύλλου ελέγχου, αν: α) από συμπληρωματικά στοιχεία, που περιήλθαν σε γνώση του προϊσταμένου της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας, εξακριβώνεται ότι το εισόδημα του φορολογουμένου υπερβαίνει αυτό που έχει περιληφθεί στο προηγούμενο φύλλο ελέγχου, β) η δήλωση που υποβλήθηκε ή τα έντυπα ή οι καταστάσεις που τη συνοδεύουν αποδεικνύονται ανακριβή ή γ) περιέλθουν σε γνώση του προϊσταμένου της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας στοιχεία βάσει της αμοιβαίας διοικητικής συνδρομής από φορολογικές ή τελωνειακές αρχές άλλων Κρατών - Μελών της Ε.Ε. ή τρίτων χωρών που αποδεικνύονται ανακριβείς οι συναλλαγές, έστω και αν αυτά ζητήθηκαν πριν από την έκδοση του οριστικού φύλλου ελέγχου ή δ) περιέλθουν στις φορολογικές αρχές στοιχεία κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 9 του άρθρου 26 του Ν. 3728/2008 (Α' 258).

Στις πιο πάνω περιπτώσεις το νέο φύλλο ελέγχου εκδίδεται για το άθροισμα του εισοδήματος που προκύπτει από το προηγούμενο φύλλο ελέγχου, καθώς και αυτού που εξακριβώθηκε με βάση τα πιο πάνω στοιχεία. Αν εκδοθεί το πιο πάνω φύλλο ελέγχου, εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις του άρθρου 70.».

Επειδή, με την πρόσφατη με αριθμό **2934/2017 απόφαση του Β' τμήματος του ΣτΕ** κρίθηκε ότι «το υπόλοιπο ή/και οι κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών του φορολογούμενου στην ημεδαπή δεν αποτελούν "συμπληρωματικά στοιχεία", ικανά να δικαιολογήσουν (ενόψει και των επιταγών της συνταγματικής αρχής της αναλογικότητας) την επιμήκυνση της (κατ' αρχήν οριζόμενης, πενταετούς) προθεσμίας παραγραφής, σύμφωνα με το άρθρο 84 παρ. 4 περιπτ. β, σε συνδυασμό με το άρθρο 68 παρ. 2 περιπτ. α του ΚΦΕ» και την έκδοση συμπληρωματικού φύλλου ελέγχου.

Επειδή, με την ΠΟΛ. 1194/05-12-2017 του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. διευκρινίστηκαν τα εξής:

«1. Με την πρόσφατη νομολογία του ΣτΕ (ΣτΕ 2934/2017 και ΣτΕ 2935/2017) κρίθηκε ότι, κατά την έννοια των διατάξεων της περ. α' της παρ. 2 του άρθ. 68 του Ν. 2238/1994 (ΚΦΕ) επιτρέπεται η έκδοση πράξης καταλογισμού φόρου και πρόσθετου φόρου εντός δεκαετίας από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο λήγει η προθεσμία για την επίδοση της δήλωσης, **εάν περιέλθουν σε γνώση της Φορολογικής Διοίκησης συμπληρωματικά στοιχεία, δηλαδή στοιχεία αποδεικτικά της ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος, τα οποία δικαιολογημένα δεν είχε υπόψη της η φορολογική αρχή κατά την προβλεπόμενη στην παρ. 1 του άρθ. 84 του ίδιου νόμου πενταετία.** Συνεπώς, δεν αποτελούν συμπληρωματικά στοιχεία εκείνα τα οποία είτε είχαν περιέλθει σε γνώση της φορολογικής αρχής εντός της ανωτέρω πενταετίας και αγνοήθηκαν ή δεν ελήφθησαν προσηκόντως υπόψη από αυτήν, είτε η φορολογική αρχή όφειλε να έχει λάβει γνώση τους, εντός της ίδιας πενταετίας, εάν είχε επιδείξει τη δέουσα επιμέλεια, ήτοι εάν είχε λάβει τα προσήκοντα μέτρα ελέγχου και έρευνας, που προβλέπονται στο νόμο.

2. Επιπλέον, με τις παραπάνω αποφάσεις του ΣτΕ κρίθηκε ότι, μεταξύ των βασικών και τακτικών μέσων του φορολογικού ελέγχου της ακρίβειας των δηλώσεων εισοδήματος είναι και η εξέταση του υπολοίπου και των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών του φορολογούμενου στην ημεδαπή.

Συνεπώς, στοιχεία για το υπόλοιπο ή/και τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών του φορολογούμενου στην ημεδαπή δεν αποτελούν «συμπληρωματικά στοιχεία», ικανά να δικαιολογήσουν την επιμήκυνση της, κατ' αρχήν οριζόμενης, πενταετούς προθεσμίας παραγραφής.

3. Εκ των ανωτέρω συνάγεται ότι, σε περίπτωση που περιέλθουν σε γνώση της φορολογικής αρχής συμπληρωματικά στοιχεία κατά την έννοια των διατάξεων της περ. α' της παρ. 2 του άρθ. 68 του Ν. 2238/1994 (ΚΦΕ), επιτρέπεται η έκδοση πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου και επιβολής προστίμου αποκλειστικά για τη φορολογητέα ύλη που προκύπτει από τα στοιχεία αυτά και για το έτος στο οποίο αυτά αφορούν με την προϋπόθεση ότι, τα στοιχεία αυτά αποδεδειγμένα δεν είχε, ούτε μπορούσε δικαιολογημένα να έχει υπόψη της η ελεγκτική αρχή, ώστε να τα εκτιμήσει κατά τον αρχικό φορολογικό έλεγχο (σχετ. ΣτΕ 4843/1988, ΣτΕ 2632/1996, ΣτΕ 1303/1999, ΣτΕ 572/2007, ΣτΕ 3955/2012, ΣτΕ 1623/2016).».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 34 του Ν. 4174/2013 ορίζεται ότι:

«Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί, μετά από έλεγχο, σε έκδοση πράξης διόρθωσης οποιουδήποτε προηγούμενου άμεσου, διοικητικού, εκτιμώμενου ή προληπτικού προσδιορισμού φόρου, εφόσον από τον έλεγχο διαπιστωθεί αιτιολογημένα ότι ο προηγούμενος προσδιορισμός φόρου, ήταν ανακριβής ή εσφαλμένος. Ο διορθωτικός προσδιορισμός φόρου που εκδίδεται κατόπιν πλήρους φορολογικού ελέγχου, υπόκειται σε μεταγενέστερη διόρθωση, μόνο εάν προκύψουν νέα στοιχεία, όπως αυτά ορίζονται στην παράγραφο 5 του άρθρου 25 του Κώδικα. [...] Η Φορολογική Διοίκηση υποχρεούται να εκδώσει πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου μόνο εφόσον κάνει αποδεκτή την τροποποιητική δήλωση. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί σε έκδοση πράξης διορθωτικού προσδιορισμού

φόρου και στην περίπτωση κατά την οποία δεν υποβλήθηκε δήλωση από τον φορολογούμενο και δεν έχει εκδοθεί πράξη εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου.».

Επειδή, ο προσφεύγων με την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής ζητά την ακύρωση, άλλως την τροποποίηση, των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας, μεταξύ άλλων, και τον ισχυρισμό περί παραγραφής για τις χρήσεις 2008 και 2009 (οικονομικά έτη 2009 και 2010, αντίστοιχα).

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι τα εν λόγω ποσά ασφαρίσματος ύψους 26.936,88€ και 853.953,86€ καταβλήθηκαν σε τραπεζικό του λογαριασμό, τον οποίο είχε στη διάθεσή της η φορολογική αρχή εντός της πενταετούς προθεσμίας για την παραγραφή και, ως εκ τούτου, δεν αποτελεί συμπληρωματικό στοιχείο.

Επειδή, εν προκειμένω, ο έλεγχος δε στηρίχτηκε σε στοιχείο που προέκυψε από το άνοιγμα τραπεζικού του λογαριασμού, αλλά η φορολογική αρχή, προκειμένου να αποδώσει στον προσφεύγοντα παράλειψη δήλωσης φορολογητέου εισοδήματος, στηρίχθηκε στην από 21-03-2018 Πληροφοριακή Έκθεση Ελέγχου Φόρου Μισθωτών Υπηρεσιών (Φ.Μ.Υ.) του Κέντρου Ελέγχου Μεγάλων Επιχειρήσεων (Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.) για την εταιρεία «.....» και στις διαπιστώσεις αυτής.

Επειδή, στην ως άνω Πληροφοριακή Έκθεση Ελέγχου Φόρου Μισθωτών Υπηρεσιών περιέχονταν στοιχεία, τα οποία η φορολογική αρχή δικαιολογημένα δεν είχε υπόψη της εντός της πενταετίας από το τέλος του έτους εντός του οποίου έληξε, κατά περίπτωση, η προθεσμία για την υποβολή των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος οικονομικών ετών 2009 και 2010, όπως η ύπαρξη του ομαδικού συμβολαίου, η λήξη αυτού, οι όροι και η καταβολή μέρους των ασφαλίσεων από τον εργοδότη, για τα οποία για πρώτη φορά έλαβε γνώση την 27-03-2018 με το με αριθμό πρωτοκόλλου εισερχόμενο έγγραφο της Δ.Ο.Υ. Χαλανδρίου (αριθμός πρωτοκόλλου εξερχομένου εγγράφου Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ./2018), με το οποίο διαβιβάστηκε η εν λόγω από 21-03-2018 Πληροφοριακή Έκθεση Ελέγχου.

Επειδή, στην κρίσιμη περίπτωση, ο προσφεύγων παρέλειψε να δηλώσει στις φορολογικές του δηλώσεις για τα οικονομικά έτη 2009 και 2010 τα ποσά του ασφαρίσματος, ήτοι εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες καθαρών ποσών ύψους 26.936,88€ και 853.953,86€, αντίστοιχα, που έλαβε από την «.....» και, όπως ήδη αναφέρθηκε πιο πάνω, η φορολογική αρχή δεν είχε υπόψη της, κατά τις αντίστοιχες ανωτέρω πενταετίες, την απόκτηση αυτού του εισοδήματος αφού περιήλθε για πρώτη φορά σε γνώση της μετά την κοινοποίηση της από 21-03-2018 Πληροφοριακής Έκθεσης Ελέγχου Φόρου Μισθωτών Υπηρεσιών του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. για την εταιρεία «.....», η οποία αποτελεί συμπληρωματικό στοιχείο και με την οποία διαπιστώθηκε μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη από την πλευρά του προσφεύγοντος, τόσο για τη χρήση 2008, όσο και για τη χρήση 2009.

Επειδή, οι υπό κρίση χρήσεις 2008 και 2009 (οικονομικά έτη 2009 και 2010, αντίστοιχα) εντάσσονται στις ρυθμίσεις του Ν. 3522/2006 και, ως εκ τούτου, ανεξάρτητα από το εάν έχει εκδοθεί και κοινοποιηθεί αρχικό φύλλο ελέγχου, αρκεί η εκάστοτε νέα πράξη να εκδοθεί και να κοινοποιηθεί εντός της προβλεπόμενης από το άρθρο 84 παρ. 4 του Κ.Φ.Ε. δεκαετούς προθεσμίας.

Επειδή, βάσει των ανωτέρω, η Δ.Ο.Υ. Χολαργού ορθώς και νομίμως εξέδωσε τις προσβαλλόμενες πράξεις, και, συγκεκριμένα, τη με αριθμό/2018 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2009, δυνάμει της οποίας καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου συνολικού ποσού ύψους 20.881,47€, τη με αριθμό/2018 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2010, δυνάμει της οποίας καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου συνολικού ποσού ύψους 660.447,88€ και τη με αριθμό/2018 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Έκτακτης Εισφοράς Φυσικών Προσώπων Ν. 3833/2010 οικονομικού έτους 2010, δυνάμει της οποίας καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος έκτακτη οικονομική εισφορά του άρθρου 5 του Ν. 3833/2010 ποσού ύψους 8.969,15€ για το εν λόγω οικονομικό έτος.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης 25-01-2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του με Α.Φ.Μ. και την **επικύρωση** α) της με αριθμό/2018 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2009, β) της με αριθμό/2018 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2010 και γ) της με αριθμό/2018 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Έκτακτης Εισφοράς Φυσικών Προσώπων Ν. 3833/2010 οικονομικού έτους 2010 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Χολαργού.

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

Οικονομικό Έτος: 2009

Αριθμός Πράξης:/2018

Διαφορά φόρου εισοδήματος	10.774,75€
Πρόστιμο του άρθρου 72 παρ. 17 του Ν. 4174/2013 (όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 49 παρ. 1 του Ν. 4509/2017)	10.106,72€
Καταλογιζόμενο ποσό (Σύνολο φόρων, τελών & εισφορών)	20.881,47€

Οικονομικό Έτος: 2010

▪ Αριθμός Πράξης:/2018

Διαφορά φόρου εισοδήματος (336.778,44€ + 4.009,94€)	340.788,38€
Πρόστιμο του άρθρου 72 παρ. 17 του Ν. 4174/2013 (όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 49 παρ. 1 του Ν. 4509/2017)	319.659,50€
Καταλογιζόμενο ποσό (Σύνολο φόρων, τελών & εισφορών)	660.447,88€

▪ **Αριθμός Πράξης:/2018**

Έκτακτη οικονομική εισφορά του άρθρου 5 του Ν. 3833/2010	8.969,15€
Καταλογιζόμενο ποσό (Σύνολο εισφοράς)	8.969,15€

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**

**Ο/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.