



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 05/03/2020

Αριθμός απόφασης: 490

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α4

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604526

ΦΑΞ : 213 1604567

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 τροποποιήθηκε και ισχύει.

β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 Β'/22.03.2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».

γ. Της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2014) «Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Ειδική Διοικητική Διαδικασία - Ενδικοφανής προσφυγή), καθορισμός λεπτομερειών για τη λειτουργία της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), την εφαρμοστέα διαδικασία και τον τρόπο έκδοσης των αποφάσεων αυτής και ρύθμιση ζητημάτων καταβολής και αναστολής καταβολής του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής».

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

3. Την αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30-08-2016 (ΦΕΚ2759/τ.Β'/01-08-2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών με θέμα «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

- 4.Την από 07.11.2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της του, με ΑΦΜ, κατοίκου επί της οδού αρ. Τ.Κ. κατά της τεκμαιρομένης απορριπτικής απάντησης μετά άπρακτης παρέλευσης ενενήντα (90) ημερών, δυνάμει της οποίας απορρίφθηκε η με αρ. πρωτ./2019 αίτηση ανάκλησης – τροποποίησης δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.
- 5.Τις απόψεις του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς
- 6.Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 07.11.2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής, της του, με ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Η προσφεύγουσα, υπέβαλε την με αριθμ./2016 αρχική ηλεκτρονική δήλωση φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2015, από κοινού με τον σύζυγο της του ΑΦΜ, δηλώνοντας ως εισόδημα από μισθωτή εργασία το ποσό των 93.724,16 €, στο οποίο παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού 32.174,18 € και ομοίως παρακρατήθηκε και αποδόθηκε εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 29 ν. 3986/2001 ποσού 2.469,76 €, με βάση την ηλεκτρονική αποστολή των αρχείων βεβαιώσεων αποδοχών από την (ΠΟΛ.1274/2015). Προς τούτο τα ποσά αυτά ήταν προσυμπληρωμένα στα πεδία 302, 316 και 334 της φορολογικής δήλωσης της προσφεύγουσας.

Με την με αρ.δηλ...../2016 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕΦΤ) του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς πρόέκυψε συνολικό ποσό πληρωμής 1.250,97 ευρώ

Η προσφεύγουσα, στη συνέχεια υπέβαλε την με αρ. πρωτ./2019 αίτηση για ανάκληση – τροποποίηση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 και ανακαλούσε κατά το μέρος που δηλώθηκε στο κωδικό 302 της φορολογικής δήλωσης, βάσει της σχετικής βεβαίωσης αποδοχών της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας το ποσό (μεικτό) 57.737,14 ευρώ (επί συνολικού ποσού εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες 93.724,16 ευρώ) που αντιστοιχεί σε ποσό ωφέλειας από τόκους Στεγαστικού Ταμιευτηρίου, ισχυριζόμενη ότι το ποσόν των 57.737,14 ευρώ δεν αποτελεί εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, του άρθρου 12 παρ.3 περ. η' του ν. 4172/2013(Κ.Φ.Ε.) δηλώθηκε ανακριβώς στον προσυμπληρωμένο κωδικό 302 της οικείας δήλωσης εισοδήματος, απαλλάσσεται δε της φορολογίας δυνάμει της ρητής διάταξης του άρθρου 12 παρ.7 περ. γ' του Ν.2238/1994, ότι αφορά σε προηγούμενο έτος (το πρόγραμμα «Στεγαστικό Ταμιευτήριο» έληξε πρόωρα την 18.01.2013

λόγω ανάκλησης από την Τράπεζα της Ελλάδος κατά την ημερομηνία αυτή της άδειας λειτουργίας της) και να γίνει νέα εκκαθάριση του φόρου εισοδήματος και να του επιστραφεί ως αχρεωστήτως καταβληθείς ο αναλογούν φόρος εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 και η ειδική εισφορά αλληλεγγύης του ν.3986/2011.

Η αρμόδια Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς, δεν προέβη σε νέα εκκαθάριση και μετά την άπρακτη παρέλευση ενενήντα (90) ημερών από την κατάθεση της με αρ. πρωτ. /2019 αίτησης ανάκλησης – τροποποίησης της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος το αίτημα της τεκμαίρεται ότι απορρίφθηκε.

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

α) Να ακυρωθεί η τεκμαιρόμενη απορριπτική απάντηση του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς, δυνάμει της οποίας απορρίφθηκε η με αρ. πρωτ. /2019 αίτηση ανάκλησης-τροποποίησης δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015.

β) την αποδοχή της ως άνω αίτησης ανάκλησης-τροποποίησης

γ) τον επανυπολογισμό του οφειλόμενου φόρου και της οφειλόμενης ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης βάσει της αίτησης ανάκλησης-τροποποίησης και την επιστροφή ως αχρεωστήτως καταβληθέντος ΦΕΦΠ ποσού 24.956,35 ευρώ, που κατά ευθεία παράβαση νόμου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε στο Ελληνικό Δημόσιο, δυνάμει της διάταξης της παρ.5 του άρθρου 60 του Ν.4172/2013 και της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης του ν. 3986/2011 καθώς και των γενικών διατάξεων του άρθρου 15 ν.4172/2013, **ισχυριζόμενη ότι το ποσό (μεικτό) 57.737,14 ευρώ που δηλώθηκε στο κωδικό 302 της φορολογικής δήλωσης**, βάσει της σχετικής βεβαίωσης αποδοχών της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας (επί συνολικού ποσού εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες 93.724,16 ευρώ) **εσφαλμένα χαρακτηρίστηκε από την ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες**, έλαβε χώρα στα πλαίσια κλεισίματος του επενδυτικού λογαριασμού της παραγράφου 12 του δεκάτου άρθρου του ν. 3082/2002 και αποτελεί άθροισμα επιμέρους ποσών: α) των κατατεθέντων εκ μέρους της κεφαλαίων-επαναδανεισθέντων εκ μέρους της χρεολυσίων για επένδυση στον επενδυτικό λογαριασμό, β) των αποδόσεων από την επένδυση των ανωτέρω κεφαλαίων της. Επίσης, επικαλείται ότι οι αποδόσεις των τόκων από προθεσμιακές καταθέσεις είχαν αποδοθεί στον επενδυτικό λογαριασμό μετά την παρακράτηση φόρου εισοδήματος σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.2238/1994 περί κινητών αξιών. Επομένως τα διανεμηθέντα σήμερα (έτος 2015) ένδικα ποσά του λογαριασμού κατά το μέρος που προερχόταν από αυτή κάθε αυτή την επένδυση (τόκοι) είχαν ήδη φορολογηθεί με τον προβλεπόμενο φόρο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του ν.2238/1994 περί κινητών αξιών.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 63 παρ. 1 εδ. α'-γ' ν. 4174/2013, όπως ίσχυαν κατά την ημερομηνία υποβολής της με αρ. πρωτ. /2019 αίτησης για ανάκληση – τροποποίηση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 από τον προσφεύγοντα, ορίζεται ότι: «1. Ο υπόχρεος, εφόσον αμφισβητεί οποιαδήποτε πράξη που έχει

εκδοθεί σε βάρος του από τη Φορολογική Διοίκηση ή **σε περίπτωση σιωπηρής άρνησης**, οφείλει να υποβάλει ενδικοφανή προσφυγή με αίτημα την επανεξέταση της πράξης στο πλαίσιο διοικητικής διαδικασίας από την Υπηρεσία Εσωτερικής Επανεξέτασης της Φορολογικής Διοίκησης. Η αίτηση υποβάλλεται στη φορολογική αρχή που εξέδωσε την πράξη ή παρέλειψε την έκδοση της και πρέπει να αναφέρει τους λόγους και τα έγγραφα στα οποία ο υπόχρεος βασίζει το αίτημα του. Η αίτηση πρέπει να υποβάλλεται από τον υπόχρεο εντός τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία κοινοποίησης της πράξης σε αυτόν ή από τη συντέλεση της παράλειψης.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 42 παρ. 1 και 2 εδ. α' ν. 4174/2013, όπως ίσχυαν κατά την ημερομηνία υποβολής της με αρ. πρωτ./2019 αίτησης για ανάκληση – τροποποίηση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 που κατέθεσε στη Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς: «1. Εάν ο φορολογούμενος δικαιούται επιστροφή φόρου, η Φορολογική Διοίκηση, αφού συμψηφίσει τους οφειλόμενους από τον φορολογούμενο φόρο με το ποσό προς επιστροφή, προβαίνει στην επιστροφή της τυχόν προκύπτουσας διαφοράς. 2. **Το επιστρεπτέο ποσό καταβάλλεται στον φορολογούμενο εντός ενενήντα (90) ημερών από την υποβολή έγγραφου αιτήματος του φορολογουμένου**, εκτός εάν προβλέπεται μικρότερο χρονικό διάστημα από άλλη διάταξη της φορολογικής νομοθεσίας.»

Επειδή, όπως προκύπτει από τις προπαρατεθείσες διατάξεις του άρθρου 42 παρ. 1 και 2 εδ. α' ν. 4174/2013, όπως ίσχυαν κατά την ημερομηνία υποβολής της με αρ. πρωτ./2019 αίτησης για ανάκληση – τροποποίηση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 που κατέθεσε στη Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς, σε περίπτωση υποβολής από φορολογούμενο έγγραφης αίτησης επιστροφής ποσού φόρου ως αχρεωστήτως καταβληθέντος, αν παρέλθουν 90 ημέρες από την υποβολή της αίτησης, συνάγεται ότι η Φορολογική Διοίκηση την έχει απορρίψει, δεδομένου ότι από τις ως άνω διατάξεις ρητά ορίζεται ότι όχι μόνο η αποδοχή της αίτησης, αλλά και η καταβολή του επιστρεπτέου ποσού πρέπει να ολοκληρωθεί εντός 90 ημερών από την υποβολή της αίτησης επιστροφής. Κατ' ορθή δε ερμηνεία των ως άνω διατυπωθέντων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή αιτημάτων της προσφεύγουσας, ζητείται η ακύρωση της τεκμαιρόμενης, λόγω απράκτου παρέλευσης 90 ημερών, απόρριψης του αιτήματός της επιστροφής των ως άνω παρακρατηθέντων ποσών ΦΕΦΠ και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ως αχρεωστήτως καταβληθέντων (παρακρατηθέντων και αποδοθέντων). Συνεπώς, στην υπό κρίση περίπτωση το 90ήμερο συμπληρώθηκε στις 13.10.2019 και επομένως η προσφεύγουσα εμπροθέσμως υπέβαλε στις 07.11.2019 την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή της κατά της τεκμαιρόμενης, ως εκ της απράκτου παρόδου του 90ημέρου, απόρριψης του αιτήματός της.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 12 ν. 4172/2013: «Το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις περιλαμβάνει τα πάσης φύσεως εισοδήματα σε χρήματα ή σε είδος που αποκτώνται στο πλαίσιο υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης. 2. Για τους σκοπούς του Κ.Φ.Ε., εργασιακή σχέση υφίσταται όταν ένα φυσικό πρόσωπο παρέχει

υπηρεσίες: α) στο πλαίσιο σύμβασης εργασίας, σύμφωνα με το εργατικό δίκαιο... 3. Ως ακαθάριστα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις θεωρούνται τα εξής: α) [...]. η) κάθε άλλη παροχή που εισπράττεται έναντι υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 45 παρ. 1 ν. 2238/1994: «Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες είναι το εισόδημα που προκύπτει κάθε ένα οικονομικό έτος από μισθούς, ημερομίσθια, επιχορηγήσεις, επιδόματα, συντάξεις και γενικά από κάθε παροχή που χορηγείται περιοδικά με οποιαδήποτε μορφή είτε σε χρήμα είτε σε είδος ή άλλες αξίες για παρούσα ή προηγούμενη υπηρεσία ή για οποιαδήποτε άλλη αιτία, το οποίο αποκτάται από μισθωτούς γενικά και συνταξιούχους.» Στο δε άρθρο 46 παρ. 1 ορίζεται ότι: «Χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες θεωρείται ο χρόνος που ο δικαιούχος απέκτησε δικαίωμα είσπραξης του.»

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

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

Επειδή, στη συνέχεια, σύμφωνα με τα ανωτέρω, συστήθηκε Επενδυτικός Λογαριασμός Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών με την με αρ./2003 απόφαση του ΔΣ του και εγκρίθηκε με την με αρ./2004 απόφαση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης του κατά τα οριζόμενα στον Γενικό Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας του ανωτέρω Λογαριασμού που έχει τεθεί σε ισχύ με την με αρ./2004 απόφαση του ΔΣ.

Επειδή, δικαιούχοι συμμετοχής στον Λογαριασμό αυτό καθίστανται, υπογράφοντας σχετική σύμβαση προσχώρησης, οι απασχολούμενοι την 16.12.2002 στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, τα μέλη του διοικητικού Συμβουλίου ανεξαρτήτως του χρόνου που διεκόπη η σχέση τους με ή, οι οποίοι έλαβαν στεγαστικά δάνεια με τους ίδιους όρους που

ίσχυσαν για το μόνιμο προσωπικό, καθώς και οι συνταξιοδοτηθέντες πριν την 16.12.2002 υπάλληλοι με σκοπό την ταχύτερη αποπληρωμή του υπολοίπου δανείων που είχαν ήδη λάβει ή θα ελάμβαναν έως 16.6.2006.

Επειδή, για την αποπληρωμή του υπολοίπου των δανείων αυτών, οι δικαιούχοι του Λογαριασμού αυτού είχαν δικαίωμα συμμετοχής, με τους ειδικότερους όρους και τις διακρίσεις που προβλέπονται για την κάθε κατηγορία, στις επιμέρους επενδυτικές μερίδες αυτού, ήτοι στη μερίδα κατηγορίας κεφαλαίου του ν. 3082/2002, το οποίο κατά τα ανωτέρω προέρχεται από αποθεματικά του ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και το προϊόν που θα σχηματιστεί από την επένδυση αυτών, καθώς και στη μερίδα κεφαλαίου χρεολυτικών δόσεων, αποτελούμενη από τα ποσά των μηνιαίων χρεολυσίων που κατέβαλαν οι υπόχρεοι-δανειολήπτες για την εξόφληση των δανείων τους, καθώς και το προϊόν που θα παραχθεί από την επένδυση αυτών.

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

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

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

Επειδή, από τα ανωτέρω προκύπτει ότι τα ποσά που συνιστούσαν τον ειδικό λογαριασμό που είχε συσταθεί από το αποτελούσαν σε κάθε περίπτωση κεφάλαια

της τραπεζικής εταιρείας, η οποία τα διαχειριζόταν κατά τον συμφερότερο κατά τη γνώμη της τρόπο και με εξασφάλιση ελάχιστης απόδοσης με επιπλέον εισφορές της ίδιας, για λογαριασμό των δικαιούχων.

Επειδή, με την/...../2013 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών μεταβιβάστηκαν τα περιουσιακά στοιχεία της «.....» προς το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «.....» και τέθηκε αυτή σε ειδική εκκαθάριση κατ' άρθρο 68 ν. 3601/2007, ενώ στη συνέχεια στις 27.12.2013, η Τράπεζα κατέστη καθολική διάδοχος, λόγω συγχώνευσης με απορρόφηση αυτής, ενώ από την 18.1.2013 είχε ξεκινήσει εκκαθάριση του ανωτέρω Επενδυτικού Λογαριασμού Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών.

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

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

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

Επειδή, η προσφεύγουσα συμμετείχε στον Επενδυτικό Λογαριασμό Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών (πρόγραμμα «.....») του με τα στεγαστικά δάνεια που τις χορηγήθηκαν από, ήτοι:

Αρ. δανειακής σύμβασης τοκοχρεωλυτικού δανείου	Ημερομηνία	Αριθμός δανείου
.....	14.06.2002	
.....	29.01.1999	
.....	18.04.2000	

Επειδή, η προσφεύγουσα στην υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, προσκομίζει:

α) Το από **03 Απριλίου 2015 έγγραφο** στο οποίο αναφέρεται:

«Με βάση τη συμμετοχή σας ως δικαιούχου στο πρόγραμμα «.....», σας αναλογεί, εκ της τελικώς καταβλητέας συνολικής ωφέλειας, ΜΙΚΤΟ ΠΟΣΟ ευρώ 57.737,14 και ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ 32.780,79 ευρώ (μετά δηλαδή την παρακράτηση των κατά νόμο φόρων και κρατήσεων)

β) Την δήλωση εξόφλησης των ποσών μεικτής και καθαρής (μετά την παρακράτηση των κατά νόμο φόρων και κρατήσεων) ωφέλειας ανά δάνειο ως εξής:

A/A	Ονοματ/μο	CIF	Αρ. δανείου / Contract Nd	Κωδικός ς Profits	Μεικτό ποσό σε €	Καθαρό Ποσό σε €
1					25.470,46	14.461,09
2					21.850,57	12.405,86
3					10.416,11	5.913,84
ΣΥΝΟΛΟ					57.737,14	32.780,79

Επειδή, από τα ανωτέρω προκύπτει ότι αποδόθηκε το έτος 2015, στην προσφεύγουσα, ποσό (μεικτό) **57.737,14 €** και καθαρό ποσόν **32.780,79 ευρώ (μετά την παρακράτηση των κατά νόμο φόρων και κρατήσεων)**, ως αναλογούν ποσό από την πρόωρη λήξη του εν λόγω επενδυτικού προγράμματος, για το οποίο το δικαίωμα είσπραξης αποκτήθηκε την **18/1/2013**. Επίσης από τα ανωτέρω προσκομιζόμενα έγγραφα δεν προκύπτει διακριτά το ποσόν των κρατήσεων και το ποσόν του φόρου.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 35 ν. 4172/2013: «Το εισόδημα από κεφάλαιο περιλαμβάνει το εισόδημα που αποκτά ένα φυσικό πρόσωπο και προκύπτει στο φορολογικό έτος σε μετρητά ή σε είδος με τη μορφή μερισμάτων, τόκων, δικαιωμάτων, καθώς και το εισόδημα από ακίνητη περιουσία.»

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

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

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

Επειδή, εν προκειμένω, στην υπό κρίση υπόθεση η προσφεύγουσα φορολογήθηκε στο φορολογικό έτος 2015, μεταξύ των άλλων και για εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες για ποσό 93.724,16 €, στο οποίο παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος και ειδική εισφορά αλληλεγγύης.

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, δεν προσκομίζεται βεβαίωση της με την ανάλυση (είδος αποδοχών, ακαθάριστες αποδοχές, σύνολο κρατήσεων, καθαρό ποσό, αναλογούν φόρος, παρακρατηθείς φόρος, εισφορά αλληλεγγύης) του συνολικού ποσού των 93.724,16 €, το οποίο βάσει της από 15/02/2016 βεβαίωσης αποδοχών καταχωρήθηκε στον κωδ. 302 της δήλωσης ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες φορολογικού έτους 2015 (01/01/2015-31/12/2015). Δηλαδή δεν προσκομίζεται βεβαίωση της τράπεζας, στην οποία να αναγράφονται διακεκριμένα τα ποσά που αφορούν τις αποδοχές του έτους 2015 και τα ποσά που αφορούν σε προηγούμενο έτος, ήτοι το πρόγραμμα «.....» που έληξε πρόωρα την 18.01.2013, καθώς και ωφέλεια από την καθυστέρηση εκκαθάρισης του εν λόγω προγράμματος (εισόδημα από κεφάλαιο).

Επειδή στο ως άνω ποσό των 93.724,16€ (δηλωθέν καθαρό ποσό στον κωδικό 302 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, φορολ. έτους 2015, βάσει ανηρτημένης βεβαίωσης) περιλαμβάνεται και ποσό που συνιστά εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, του οποίου το δικαίωμα είσπραξης

αποκτήθηκε την 18-01-2013, ημερομηνία πρόωρης λήξης του προγράμματος «.....».

Επειδή, επιπλέον του ποσού που συνιστά εισόδημα, περιλαμβάνεται και ποσό που αντιστοιχεί σε ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω προγράμματος, το οποίο συνιστά εισόδημα από κεφάλαιο κατά το άρθ. 37 του ν. 4172/2013.

Επειδή από την ανηρτημένη βεβαίωση αποδοχών δεν γίνεται διάκριση των ανωτέρω ποσών.

Αποφασίζουμε

Την αποδοχή της από 07.11.2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του με ΑΦΜ όσον αφορά στην διενέργεια από τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. νέας εκκαθάρισης, σύμφωνα με το σκεπτικό της παρούσας, αφού προσκομισθεί προς τούτο βεβαίωση της Τράπεζας με την ανάλυση του συνολικά αποδοθέντος ποσού.

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

Ακριβές Αντίγραφο

Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ ΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α4
ΘΕΟΔΩΡΑ ΜΠΑΛΩΜΕΝΟΥ

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.