



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη, 09/09/2020

Αριθμός απόφασης: 1403

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α8 - ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Ταχ. Δ/ση : Εγνατία 45

Ταχ. Κώδικας: 54630 - Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313-333267

ΦΑΞ : 2313-333258

E-Mail : ded.thess@aade.gr

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 Β' 968/2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει.

γ. Της ΠΟΛ.1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27.04.2017).

2. Την ΠΟΛ.1069/04.03.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την υπ' αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366/ΕΞ2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την Ε. 2043/06.04.2020 Εγκύκλιο του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., η οποία εκδόθηκε σε εκτέλεση της παραγράφου 4 του 6^{ου} άρθρου της από 30.03.2020 ΠΝΠ (Α' 75) σχετικά με τα πρόσθετα μέτρα και τις ρυθμίσεις για την αντιμετώπιση της ανάγκης περιορισμού της διασποράς του κορωνοϊού.

5. Την Α. 1122/29.05.2020 Απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., με την οποία αποφασίστηκε η παράταση της προθεσμίας του δεύτερου εδαφίου της παρ. 4 του άρθρου έκτου της από 30.03.2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 75) ως προς την εξέταση της ενδικοφανούς προσφυγής του άρθρου 63 του ν. 4174/2013.

6. Τη με ημερομηνία κατάθεσης 25/02/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της με ΑΦΜ, κατά της υπ' αριθ./31.12.2019 πράξης οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, οικονομικού έτους 2014, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΚΑΒΑΛΑΣ και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.
7. Την υπ' αριθ./31.12.2019 πράξη οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, οικονομικού έτους 2014, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΚΑΒΑΛΑΣ, της οποίας ζητείται η ακύρωση.
8. Τις απόψεις του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΚΑΒΑΛΑΣ.
9. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α8 – Επανεξέτασης, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 25/02/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της με ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στον σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθ./31.12.2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικ. έτους 2014 (για εισοδήματα του έτους 2013), του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΚΑΒΑΛΑΣ, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, κύριος φόρος ύψους 5.522,96€ πλέον εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 376,87€, ήτοι συνολικό ποσό ύψους 5.899,83€.

Η ανωτέρω πράξη εκδόθηκε ερειδόμενη στην από 26/11/2019 έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, της Δ.Ο.Υ. ΚΑΒΑΛΑΣ, η οποία συντάχθηκε δυνάμει της υπ' αριθ./01.03.2019 σχετικής εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της, σε εκτέλεση της με αριθμό 994/18.04.2017 απόφασης του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών – Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης και Νομικής Υποστήριξης (Δ.Ε.Δ. – ΥΠ.ΕΠ.Ν.Υ.).

Συγκεκριμένα, η Δ.Ε.Δ. – ΥΠ.ΕΠ.Ν.Υ. με την αριθ. 994/18.04.2017 απόφασή της, όριζε όπως ο Προϊστάμενος της ανωτέρω φορολογικής αρχής προβεί σε νέα εκκαθάριση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων φορολογικού έτους 2015 κρίνοντας ότι από συνολικό ποσό 30.737,50€ που έλαβε η προσφεύγουσα, ως δικαιούχος του Επενδυτικού Λογαριασμού Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, από την Τράπεζα Eurobank (καθολική διάδοχο του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε. από τις 27/12/2013), ποσό ύψους 29.886,34€ (επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 5.977,27€ και εισφορά αλληλεγγύης 418,41€), συνιστά μεν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, αλλά του οικ. έτους 2014 (χρήση 2013), δεδομένου ότι, το δικαίωμα είσπραξης για το εν λόγω ποσό, αποκτήθηκε στις 18/01/2013, ημερομηνία πρόωρης λήξης του προγράμματος «Στεγαστικό Ταμιευτήριο».

Με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή η προσφεύγουσα ζητά την ακύρωση της παραπάνω πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΚΑΒΑΛΑΣ, την έκδοση νέας πράξης διοικητικού προσδιορισμού όπου δεν θα λαμβάνεται υπόψη το ποσό των 30.737,50€ για την εκκαθάριση του φόρου εισοδήματος και της εισφοράς αλληλεγγύης και, την επιστροφή εντόκως ποσού 6.147,50€ που αντιστοιχεί στο φόρο που παρακρατήθηκε και ποσού 430,33€ που αντιστοιχεί στην εισφορά αλληλεγγύης, επικαλούμενη τους κάτωθι λόγους:

1. Με την με αριθμό/31.12.2019 πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικ. έτους 2014 του Προϊσταμένου Δ.Ο.Υ. ΚΑΒΑΛΑΣ, κατά το έτος 2013 φέρεται να έχει αποκτήσει από μισθωτές υπηρεσίες επιπλέον ποσό ύψους 30.737,50€ πέραν των φορολογητέων αποδοχών της. Το ως άνω ποσό πιστώθηκε στο λογαριασμό του στεγαστικού δανείου της δυνάμει της «ΠΡΟΣΘΕΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΡΟΣΧΩΡΗΣΗΣ ΣΤΟΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΚΑΛΥΨΗΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ» με την ανώνυμη τραπεζική εταιρεία Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, όπως μεταγενέστερα τροποποιήθηκε με την «ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΠΡΑΞΗ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΛΟΓΩ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΚΑΛΥΨΗΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ», με την τράπεζα Eurobank Ergasias. Το ποσό των 30.737,50€, εσφαλμένα χαρακτηρίστηκε από την τράπεζα EUROBANK ERGASIAS ΑΕ ως εισόδημα κατά την υποβολή, της άγνωστης στην προσφεύγουσα, δήλωσης παρακράτησης φόρου μισθωτών υπηρεσιών, γιατί δεν έχει τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά του εισοδήματος, αφού αποτελεί το άθροισμα δυο επιμέρους ποσών ήτοι α) των κατατεθέντων εκ μέρους της κεφαλαίων-επαναδανεισθέντων χρεολυσίων για επένδυση στον επενδυτικό λογαριασμό β) των αποδόσεων από την επένδυση των ανωτέρω κεφαλαίων της και γ) των αποδόσεων που της αναλογούσαν και προέκυψαν από την εκμετάλλευση του λογαριασμού της παραγράφου 12 του δεκάτου άρθρου του ν. 3082/2002. Το ποσό της όποιας ωφέλειας από την συμμετοχή της στις αποδόσεις του επενδυτικού λογαριασμού δεν συνιστά αμοιβή από μισθωτές υπηρεσίες, όπως εσφαλμένα δήλωσε η τράπεζα στη σχετική δήλωση του φόρου μισθωτών υπηρεσιών, αλλά από κινητές αξίες το οποίο ως τέτοιο έχει ήδη φορολογηθεί.
2. Λόγω αντικειμενικής αδυναμίας, η οποία συνίσταται στην άρνηση της τράπεζας EUROBANK ERGASIAS να της χορηγήσει σχετικές πληροφορίες, αιτείται από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές, να ενημερωθούν με ακρίβεια σχετικά με το ποιο τμήμα του ποσού των 30.737,50€ διαμορφώθηκε από την συσσώρευση επαναδανεισθέντων χρεολυσίων, δηλαδή δικών της κεφαλαίων και ποιο από τις αποδόσεις του επενδυτικού λογαριασμού που έχει ήδη φορολογηθεί. (βλ., Διοικητικό Πρωτ Κοζάνης 687/2018, Διοικητικό Πρωτ. Καβάλας 457/2018, Διοικητικό Πρωτ. Χανίων 548/2019 και Διοικητικό Πρωτοδικείο Αθηνών 19138/2019 και 292/2020).

3. Οι αποδόσεις του επενδυτικού λογαριασμού φορολογούνται κατά το έτος πίστωσης σ' αυτόν, σύμφωνα με την αρχή της αυτοτέλει των χρήσεων και διενεργείται παρακράτηση με εξάντληση φορολογικής υποχρέωσης.
4. Εκκρεμεί η με αριθ. ΠΡ6184/15.06.2017 προσφυγή ενώπιον του Μονομελούς Διοικητικού Πρωτοδικείου Αθηνών για τον ορθό νομικό χαρακτηρισμό των ποσών που πιστώθηκαν από την τράπεζα στα δάνεια της προσφεύγουσας.

Επειδή, με το άρθρο 23 παρ. 1 του ν.4174/2013 (Κ.Φ.Δ.) ορίζεται ότι: «*Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά στοιχεία και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα...*».

Επειδή, με το υπ' αριθ. πρωτ. ΔΕΛ 1069048/02.05.2014 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων διευκρινίστηκε ότι με τις διατάξεις του άρθρου αυτού καθορίζονται οι εξουσίες της Φορολογικής Διοίκησης με σκοπό τη διαπίστωση της εφαρμογής των φορολογικών διατάξεων εκ μέρους του φορολογούμενου και την επαλήθευση του περιεχομένου των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σ' αυτήν σε σχέση πάντοτε με τη συναλλακτική δραστηριότητα και τα οικονομικά δεδομένα όπως αυτά προκύπτουν από οποιαδήποτε βιβλία και στοιχεία.

Επειδή, με το άρθρο 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...*».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 45 παρ. 1 του ν.2238/94 (Κ.Φ.Ε.) ορίζεται ότι: «*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...*».

Στην δε παρ. 1 του άρθρου 46 του ιδίου ως άνω νόμου ορίζεται ότι: «*Χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες θεωρείται ο χρόνος που ο δικαιούχος απέκτησε δικαίωμα είσπραξης του...*».

Επειδή, άλλωστε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 60 παρ. 4 του 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 του ν.3082/2002 «Σύσταση ανωνύμου τραπεζικής εταιρείας με την επωνυμία “Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία” και άλλες διατάξεις» 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, συστάθηκε Επενδυτικός Λογαριασμός Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών με την με αρ. 17/23.09.2003 απόφαση του ΔΣ του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε. και εγκρίθηκε με την με αρ.5/04.02.2004 απόφαση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε. κατά τα οριζόμενα στον Γενικό Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας του ανωτέρω Λογαριασμού που τέθηκε σε ισχύ με την με αρ. 29/04.03.2004 απόφαση του ΔΣ.

Επειδή, δικαιούχοι συμμετοχής στον Λογαριασμό αυτό καθίσταντο, υπογράφοντας σχετική σύμβαση προσχώρησης, οι απασχολούμενοι την 16.12.2002 στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, τα μέλη του διοικητικού Συμβουλίου του ΤΤ ανεξαρτήτως του χρόνου που διεκόπη η σχέση τους με το ΤΤ ή το ΤΤ Ελλάδος Α.Τ.Ε. 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 16/06/2006.

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 προερχόταν από αποθεματικά του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και το προϊόν που θα σχηματιζόταν 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 παραγόταν 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 Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία 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 17/23.09.2003 του ΔΣ...».

Επειδή, ακολούθως ο ειδικός αυτός λογαριασμός αποτελούσε ουσιαστικά άτυπη συγκέντρωση κεφαλαίων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδας Α.Τ.Ε., τα οποία επανεπενδύονταν 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, διατίθετο στον κάθε δικαιούχο μόνο κι εφόσον διαμορφωνόταν 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 Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδας Α.Τ.Ε. αποτελούσαν σε κάθε περίπτωση κεφάλαια της τραπεζικής εταιρείας, η οποία τα διαχειριζόταν κατά τον συμφερότερο με την εμπειρία της τρόπο και με εξασφάλιση ελάχιστης απόδοσης με επιπλέον εισφορές της ίδιας, για λογαριασμό των δικαιούχων.

Επειδή, με την 2124/Β95/18.01.2013 Α.Υ.Ο. μεταβιβάστηκαν τα περιουσιακά στοιχεία της «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδας Α.Τ.Ε.» προς το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδας Α.Τ.Ε.» και τέθηκε αυτή σε ειδική εκκαθάριση κατ' άρθρο 68 του ν.3601/2007, ενώ στη συνέχεια στις 27/12/2013, η Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία κατέστη καθολική διάδοχος, λόγω συγχώνευσης με απορρόφηση αυτής, ενώ από την 18/01/2013 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, με τα με αρ. πρωτ. Δ12Β 1124201 ΕΞ 2011/02.09.2011, Δ12 Α 1023334 ΕΞ2015/18.02.2015, ΔΕΑΦ Α 1142959 ΕΞ2015/04.11.2015, ΔΕΑΦ Α 1065371 ΕΞ 2016/22.04.2016, ΔΕΑΦ Α 1077748 ΕΞ2016/20.05.2016, ΔΕΑΦ Α 1081559 ΕΞ2016/30.05.2016 έγγραφα της Διεύθυνσης Άμεσης Φορολογίας της Γ.Γ.Δ.Ε. διευκρινίστηκε ότι για τους

εργαζόμενους που συνδέονται με το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο 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 Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Συνεπώς, 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 και όχι από κινητές αξίες, αφού για να υφίσταται και να προκύπτει τέτοιο (εισόδημα κινητών αξιών κατά τα προβλεπόμενα) θα πρέπει να υπάρχει δικό της επενδεδυμένο ποσό κεφαλαίου, κάτι που στην κρινόμενη περίπτωση δεν συντρέχει, αφού τα κεφάλαια που δημιουργούσαν τις αποδόσεις ήταν περιουσιακά στοιχεία του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Σε κάθε περίπτωση, κατά την αποπληρωμή δόσεων δανείων (χρεολύσιο και τόκοι) το σχετικό ποσό του χρεολυσίου δεν αποτελεί (μετά την καταβολή του) περιουσιακό στοιχείο του δανειζόμενου, αλλά του πιστωτικού ιδρύματος, όπως εν προκειμένω.

Επειδή, με το υπ' αρ. πρωτ. ΔΕΔ 148579 ΕΞ 2016/05.10.2016 έγγραφό μας, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 4 της Απόφασης του Γ.Γ.Δ.Ε., ΠΟΛ 1002/31.12.2013, ζητήσαμε από την ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS A.E. αναλυτικότερα στοιχεία, καθώς από την μελέτη των φακέλων και σχετικών εγγράφων της υπόθεσης προέκυψε ότι στα ποσά που τελικώς εισέπραξαν οι δικαιούχοι το 2015, συμπεριλαμβανόταν, επιπλέον του αναλογούντος στον κάθε δικαιούχο ποσού από την πρόωρη λήξη του εν λόγω λογαριασμού, για τα οποία είχε αποκτήσει δικαίωμα είσπραξης την 18/01/2013, και ποσό που αντιστοιχούσε σε ωφέλεια από την καθυστερημένη εκκαθάριση αυτού, τελικώς το έτος 2015.

Επειδή, η τράπεζα σε απάντηση του ως άνω εγγράφου, μας γνώρισε με το υπ' αρ. πρωτ. ΔΕΔ 155546 ΕΙΣ 2016 ΕΜΠ έγγραφό της ότι στην προσφεύγουσα αποδόθηκε το συνολικό ποσό των 30.737,50€ ως ακολούθως:

- 1) Ποσό 29.886,34€, ως αναλογούν ποσό από την πρόωρη λήξη του εν λόγω επενδυτικού προγράμματος, για το οποίο το δικαίωμα είσπραξης αποκτήθηκε την 18/01/2013, επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 5.977,27€, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης 418,41€.

2) Ποσό 851,16€, πρόσθετο ποσό ως ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω λογαριασμού, επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 170,23€ πλέον εισφοράς αλληλεγγύης 11,92€.

Επειδή, η προσφεύγουσα υπέβαλε την υπ' αριθ. 158205 δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015, δηλώνοντας, μεταξύ άλλων ως εισόδημα από μισθωτή εργασία το ποσό των 30.737,50€ στο οποίο παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού 6.147,50€ και ομοίως παρακρατήθηκε και αποδόθηκε εισφορά αλληλεγγύης ποσού 430,33€, με βάση την ηλεκτρονική αποστολή των αρχείων βεβαιώσεων αποδοχών από την Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία (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. ειδοποίησης 88558 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων της Γ.Γ.Δ.Ε φορολογικού έτους 2015 καταλογίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσό 6.280,35€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 443,81€.

Στη συνέχεια, με την υπ' αριθ. πρωτ./19.12.2016 ενδικοφανή προσφυγή της, ζήτησε να εξαφανισθεί η ανωτέρω πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 και να εκδοθεί νέα πράξη, στην οποία το ως άνω ποσό των 30.737,50€, να μην ληφθεί υπόψη για την εκκαθάριση του φόρου εισοδήματος και της εισφοράς αλληλεγγύης. Για την ως άνω ασκηθείσα προσφυγή εκδόθηκε η υπ' αριθ. 994/18.04.2017 απόφαση της Υπηρεσίας μας, που όριζε, μεταξύ άλλων τη διενέργεια νέας εκκαθάρισης, από την αρμόδια φορολογική αρχή, της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2015 και την φορολόγηση ποσού εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες 29.886,34€, στο οικονομικό έτος 2014.

Επειδή, σε εκτέλεση της προαναφερθείσας απόφασης της υπηρεσίας μας, η αρμόδια Δ.Ο.Υ. ΚΑΒΑΛΑΣ, με την υπ' αριθ./01.03.2019 εντολή ελέγχου, συνέταξε την από 26/11/2019 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και εξέδωσε την προσβαλλόμενη πράξη, προσθέτοντας στα δηλωθέντα εισοδήματα της προσφεύγουσας από μισθωτές υπηρεσίες για το έτος 2013 (οικ. έτος 2014) ποσό 29.886,34€ και επιβάλλοντας την αναλογούσα εισφορά αλληλεγγύης.

Κατά συνέπεια οι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

την απόρριψη της από 25/02/2020 και με αριθ. πρωτ. ενδικοφανούς προσφυγής της με Α.Φ.Μ.

Οριστική φορολογική υποχρέωση της προσφεύγουσας με βάση την παρούσα απόφαση:

**Υπ' αριθ./31.12.2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού
φόρου εισοδήματος οικ. έτους 2014: 5.899,83€**

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

Ακριβές αντίγραφο
Η υπάλληλος του Αυτοτελούς
Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

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.