



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, 14-05-2020

Αριθμός απόφασης: 875

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/τ. Β'/22-03-2017) 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 1440/τ. Β'/27-04-2017).

δ. τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 6 «Ρυθμίσεις για παράταση ή αναστολή προθεσμιών του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας» της από 30-03-2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Π.Ν.Π.) με θέμα «*Μέτρα αντιμετώπισης της πανδημίας του κορωνοϊού COVID-19 και άλλες κατεπείγουσες διατάξεις*» (ΦΕΚ 75/τ. Α'/30-03-2020), όπως κυρώθηκε με το Ν. 4684/2020 (ΦΕΚ 86/τ. Α'/25-04-2020).

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

3. Τη με αριθμό Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30-08-2016 (ΦΕΚ 2759/τ. Β'/01-09-2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών με θέμα «*Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής*».

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης 23-12-2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή, Α.Φ.Μ., κατοίκου, κατά της τεκμαιρόμενης αρνητικής απάντησης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Παλαιού Φαλήρου επί της με αριθμό πρωτοκόλλου/03-09-2019 αίτησής του περί μερικής ανάκλησης - τροποποίησης της δήλωσης φορολογίας εισοδήματός του φορολογικού έτους 2015 και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Γλυφάδας.

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

Επί της από 23-12-2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής 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:

Με την πάροδο απράκτου τριμήνου από την υποβολή στη Δ.Ο.Υ. Παλαιού Φαλήρου της με αριθμό πρωτοκόλλου/03-09-2019 αίτησης του προσφεύγοντος περί μερικής ανάκλησης - τροποποίησης της δήλωσης φορολογίας εισοδήματός του φορολογικού έτους 2015 απορρίφθηκε σιωπηρά το αίτημά του περί διενέργειας νέας εκκαθάρισης και επιστροφής του αχρεωστήτως καταβληθέντος ποσού τόσο του φόρου εισοδήματος, όσο και της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης του άρθρου 29 του Ν. 3986/2011 για το ανωτέρω φορολογικό έτος.

Η ως άνω αίτηση του προσφεύγοντος περί μερικής ανάκλησης - τροποποίησης της δήλωσης φορολογίας εισοδήματός του φορολογικού έτους 2015 αφορά τη μη υπαγωγή, τόσο σε φόρο εισοδήματος, όσο και στην κατ' άρθρο 29 του Ν. 3986/2011 ειδική εισφορά αλληλεγγύης, του μεικτού ποσού απόδοσης τόκων Επενδυτικού Λογαριασμού Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών, ύψους 47.126,71€, το οποίο κατά παράβαση Νόμου χαρακτηρίστηκε ως εισόδημα του άρθρου 12 παρ. 3 περ. η' του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.) φορολογικού έτους 2015 και δηλώθηκε ανακριβώς στον προσυμπληρωμένο κωδικό 301 του Εντύπου Ε1 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του οικείου φορολογικού έτους, με βάση την ηλεκτρονική αποστολή των αρχείων βεβαιώσεων αποδοχών από την «Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E.» (ΠΟΛ. 1274/2015), ενώ συνακόλουθα επί αυτού διενεργήθηκε παρακράτηση α) φόρου εισοδήματος ποσού ύψους 9.425,34€ δυνάμει της διάταξης της παρ. 5 του άρθρου 60 του Ν. 4172/2013 και β) ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης του άρθρου 29 του Ν. 3986/2011 ποσού ύψους 659,78€ και, εν συνεχεία, αυτό φορολογήθηκε με τις γενικές διατάξεις του Ν. 4172/2013 (άρθρο 15).

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά:

- την αποδοχή της παρούσας προσφυγής του,
- την ακύρωση της τεκμαιρόμενης αρνητικής απάντησης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Παλαιού Φαλήρου επί της με αριθμό πρωτοκόλλου/03-09-2019 αίτησής του περί μερικής ανάκλησης - τροποποίησης της δήλωσης φορολογίας εισοδήματός του φορολογικού έτους 2015,
- την αποδοχή της ως άνω αίτησής του περί μερικής ανάκλησης - τροποποίησης της δήλωσης φορολογίας εισοδήματός του φορολογικού έτους 2015,
- τη διενέργεια νέας εκκαθάρισης της δήλωσης φορολογίας εισοδήματός του φορολογικού έτους 2015, ώστε να προσδιοριστεί εκ νέου το οφειλόμενο ποσό φόρου εισοδήματος και ειδικής εισφοράς

αλληλεγγύης του άρθρου 29 του Ν. 3986/2011 για το ανωτέρω φορολογικό έτος, και

- την επιστροφή του αχρεωστήτως καταβληθέντος ποσού τόσο του φόρου εισοδήματος, όσο και της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης του άρθρου 29 του Ν. 3986/2011 για το εν λόγω φορολογικό έτος, ισχυριζόμενος ότι το ως άνω ποσό ωφέλειας από τόκους Στεγαστικού Ταμιευτηρίου δεν αποτελεί εισόδημα από μισθωτή εργασία, καθώς αφενός δε συντρέχουν οι νόμιμες προς τούτο προϋποθέσεις (παροχή εργοδότη στα πλαίσιο υφιστάμενης ή παρελθούσας εργασιακής σχέσης) και αφετέρου ισχύει και εφαρμόζεται, στην προκείμενη περίπτωση, η ειδικότερη ρητή διάταξη του άρθρου 12 παρ. 7 περ. γ' του Ν. 2238/1994 (τόκοι από Στεγαστικό Ταμιευτήριο) σε συνδυασμό με τις διατάξεις των άρθρων 37 παρ. 1 (εισόδημα από τόκους) και 8 παρ. 4 (χρόνος φορολογίας) του Ν. 4172/2013, 12 παρ. 3 του Ν. 2238/1994 (χρόνος αυτοτελούς φορολογίας εισοδήματος από κινητές αξίες) και τις συναφείς διοικητικές λύσεις του Υπουργείου Οικονομικών. Πιο συγκεκριμένα, το ανωτέρω δηλωθέν ποσό συνιστά εισόδημα από τόκους και πρέπει να φορολογηθεί ως τέτοιο σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις, ενώ αφορά στο οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013). Ως εκ τούτου, μη νόμιμα διενεργήθηκε επί του εν λόγω ποσού παρακράτηση τόσο φόρου εισοδήματος δυνάμει της διάταξης της παρ. 5 του άρθρου 60 του Ν. 4172/2013, όσο και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης του άρθρου 29 του Ν. 3986/2011 και μη νόμιμα αυτό φορολογήθηκε με τις γενικές διατάξεις του άρθρου 15 του Ν. 4172/2013.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.):

«1. Το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις περιλαμβάνει τα πάσης φύσεως εισοδήματα σε χρήμα ή σε είδος που αποκτώνται στο πλαίσιο υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης.».

Επειδή, περαιτέρω, με την παρ. 2 του άρθρου 12 του Ν. 4172/2013 ορίζεται ότι:

«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, [...]».

Επειδή, επιπροσθέτως, με την περ. η' της παρ. 3 του άρθρου 12 του Ν. 4172/2013 ορίζεται ότι:

«3. Ως ακαθάριστα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις θεωρούνται τα εξής: [...], η) κάθε άλλη παροχή που εισπράττεται έναντι υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης.».

Επειδή, με τις διατάξεις της παρ. 1 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 της παρ. 1 του άρθρου 46 του Ν. 2238/1994:

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

Επειδή, άλλωστε, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 5 του άρθρου 60 του Ν. 4172/2013, όπως αυτή ίσχυε κατά το υπό κρίση φορολογικό έτος:

«5. 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 το λογαριασμό αυτόν θέμα καθορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.».

Επειδή, στη συνέχεια, σύμφωνα με τα ανωτέρω, συστήθηκε Επενδυτικός Λογαριασμός Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών με τη με αριθμό/23-09-2003 απόφαση του Δ.Σ. του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος ΑΤΕ και εγκρίθηκε με τη με αριθμό/04-02-2004 απόφαση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος ΑΤΕ κατά τα οριζόμενα στο Γενικό Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας του ανωτέρω Λογαριασμού που έχει τεθεί σε ισχύ με τη με αριθμό/04-03-2004 απόφαση του Δ.Σ..

Επειδή, δικαιούχοι συμμετοχής στο Λογαριασμό αυτό καθίστανται, 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 ΑΤΕ, οι οποίοι έλαβαν στεγαστικά δάνεια με τους ίδιους όρους που ίσχυαν 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 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 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/23-09-2003 του Δ.Σ. [...]».

Επειδή, επομένως, ο ειδικός αυτός λογαριασμός αποτελούσε ουσιαστικά άτυπη συγκέντρωση κεφαλαίων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδας ΑΤΕ, 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 διατίθεται στον κάθε δικαιούχο μόνο κι εφόσον διαμορφωθεί σε ύψος ίσο με το εκκαθαρισμένο υπόλοιπο εκάστου δανείου που απομένει προς εξόφληση, ήτοι οι δικαιούχοι θα αποκτούσαν δικαίωμα είσπραξης τη χρονική στιγμή που οι αποδόσεις του ειδικού αυτού λογαριασμού θα ισούνταν 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 ΑΤΕ 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 τη με αριθμό 2124/Β95/18-01-2013 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών μεταβιβάστηκαν τα περιουσιακά στοιχεία της «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδας ΑΤΕ» προς το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδας ΑΤΕ» και τέθηκε αυτή σε ειδική εκκαθάριση κατ' άρθρο 68 του Ν. 3601/2007, ενώ, στη συνέχεια, την 27-12-2013, η Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία κατέστη καθολική διάδοχος, λόγω συγχώνευσης με απορρόφηση αυτής, ενώ από την 18-01-2013 ξεκίνησε 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, 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.

Επειδή, ομοίως έκρινε η αρμόδια Διεύθυνση του Υπ. Οικονομικών με τα με αριθμούς πρωτοκόλλου Δ12 Β 1124201 ΕΞ 2011/02-09-2011, Δ12 Α 1023334 ΕΞ 2015/18-02-2015, ΔΕΑΦ Α 1142959 ΕΞ 2015/04-11-2015,

ΔΕΑΦ Α 1065371 ΕΞ 2016/22-04-2016, ΔΕΑΦ Α 1077748 ΕΞ 2016/20-05-2016 και ΔΕΑΦ Α 1081559 ΕΞ 2016/30-05-2016 έγγραφά της και ειδικότερα 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 [...]».

Επειδή, με το με αριθμό πρωτοκόλλου ΔΕΔ ΕΞ 2016/05-10-2016 έγγραφό μας, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 4 της τότε ισχύουσας με αριθμό ΠΟΛ. 1002/31-12-2013 απόφασης του Γ.Γ.Δ.Ε., ζητήσαμε από την ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS A.E. αναλυτικότερα στοιχεία, καθώς από τη 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 το οποίο 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 με αριθμό πρωτοκόλλου ΔΕΔ ΕΙΣ 2016 ΕΜΠ έγγραφό της, ότι στον προσφεύγοντα αποδόθηκαν τα εξής ποσά:

1) Ποσό ύψους **45.494,98€**, ως αναλογούν ποσό από την πρόωρη λήξη του εν λόγω επενδυτικού προγράμματος, για το οποίο το δικαίωμα είσπραξης αποκτήθηκε την **18-01-2013** και επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού ύψους **9.099,00€** πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης του άρθρου 29 του Ν. 3986/2011 ποσού ύψους **636,94€**.

2) Ποσό ύψους **1.631,74€**, πρόσθετο ποσό ως ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω λογαριασμού, επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού ύψους **326,35€** πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης του άρθρου 29 του Ν. 3986/2011 ποσού ύψους **22,84€**.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 35 του 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 των παρ. 1 και 4 του άρθρου 37 του 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..».

Επειδή, περαιτέρω, με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 40 του Ν. 4172/2013 ορίζεται ότι:

«2. Οι τόκοι φορολογούνται με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%).».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 62 παρ. 1 περ. β' του Ν. 4172/2013:

«1. Οι ακόλουθες πληρωμές υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου: [...] β) τόκοι, [...]».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 64 παρ. 1 περ. β' του Ν. 4172/2013:

«1. Οι συντελεστές παρακράτησης φόρου είναι οι εξής: [...] β) για τόκους δεκαπέντε τοις εκατό (15%), [...]».

Επειδή, με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 8 του Ν. 4172/2013 ορίζεται ότι:

«4. Χρόνος κτήσης του εισοδήματος θεωρείται ο χρόνος που ο δικαιούχος απέκτησε το δικαίωμα είσπραξης του.».

Επειδή, εν προκειμένω, στην κρινόμενη υπόθεση, ο προσφεύγων φορολογήθηκε στο φορολογικό έτος 2015, μεταξύ άλλων, και για εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες ποσού ύψους 47.126,71€ επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού ύψους 9.425,34€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 29 του Ν. 3986/2011 ποσού ύψους 659,78€.

Επειδή, από το ως άνω ποσό των 47.126,71€, ποσό ύψους **45.494,98€** (επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού ύψους **9.099,00€** και ειδική εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 29 του Ν. 3986/2011 ποσού ύψους **636,94€**) **συνιστά μεν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, αλλά δεδομένου ότι το δικαίωμα είσπραξης, κατά τα ανωτέρω, αποκτήθηκε την 18-01-2013**, ημερομηνία πρόωρης λήξης του προγράμματος «Στεγαστικό Ταμειυτήριο», ως εκ τούτου, **το ποσό αυτό συνιστά φορολογητέο εισόδημα της χρήσης 2013 (οικονομικό έτος 2014)**. Επομένως, στους αντίστοιχους κωδικούς [301 («Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς, ημερομίσθια κ.τ.λ.»), 315 («Φόρος που παρακρατήθηκε στους μισθούς, συντάξεις, αμοιβές μελών Δ.Σ.») και 333 («Ποσό που παρακρατήθηκε για ειδική εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 29 του Ν. 3986/2011»)] του Εντύπου Ε1 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 λανθασμένα συμπεριλαμβάνονται τα ανωτέρω ποσά.

Επειδή, το ποσό των **1.631,74€** (επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού ύψους **326,35€** και ειδική εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 29 του Ν. 3986/2011 ποσού ύψους **22,84€**), το οποίο αντιστοιχεί στην ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω προγράμματος και του οποίου το δικαίωμα είσπραξης αποκτήθηκε το έτος 2015, **συνιστά εισόδημα από κεφάλαιο του**

φορολογικού έτους 2015, κατά το άρθρο 37 του Ν. 4172/2013, και όχι εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης 23-12-2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου

ενδικοφανούς προσφυγής του με Α.Φ.Μ. και συγκεκριμένα:

α. την αποδοχή της παραπάνω ενδικοφανούς προσφυγής κατά το μέρος που αφορά στο ποσό των 45.494,98€, το οποίο δεν αποτελεί εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες του φορολογικού έτους 2015, αλλά συνιστά εισόδημα του οικονομικού έτους 2014,

β. την απόρριψη της παραπάνω ενδικοφανούς προσφυγής κατά το μέρος που αφορά στο ποσό των 1.631,74€, το οποίο δεν αποτελεί μεν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, αλλά φορολογείται αυτοτελώς στο φορολογικό έτος 2015 ως εισόδημα από κεφάλαιο,

και ορίζουμε όπως ο Προϊστάμενος της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. διενεργήσει νέα εκκαθάριση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του προσφεύγοντος για το φορολογικό έτος 2015 και προβεί σε όλες τις απαιτούμενες ενέργειες σύμφωνα με το σκεπτικό της παρούσας.

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ
ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ
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.