



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 01/02/2021

Αριθμός Απόφασης: 265

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α6

Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604529

Fax : 213 1604567

Α Π Ο Φ Α Σ Η

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 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)»,
- γ. της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017)
- δ. του άρθρου έκτου, παράγραφος 4, της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α' 75) όπως κυρώθηκε με το ν. 4684/2020 (ΦΕΚ Α' 86), καθώς και της υπ' αριθμ. Α 1273/2020 Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 5597/21-12-2020)

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

3. Την Δ.Ε.Δ.1126366 ΕΞ 2016/30-08-2016 (ΦΕΚ 2759/01-09-2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από 09/11/2016 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της του, συζύγου, ΑΦΜ, κατοίκου, οδός κατά της σιωπηρής απόρριψης της υπ' αριθ./2016 δήλωσης επιφύλαξης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α' Λάρισας επί της με αρ. καταχώρησης/2016 δήλωσης εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τη με αριθμ./2020 απόφαση του Διοικητικού Πρωτοδικείου (Τμήμα Α' Μονομελές)

6. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του τμήματος Α6 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 09/11/2016 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του, συζύγου , ΑΦΜ, η υπηρεσία μας εξέδωσε την με αρ. 1916/2017 απόφαση με την οποία έκανε μερικώς αποδεκτή την ως άνω ενδικοφανή προσφυγή.

Ειδικότερα, η προσφεύγουσα είχε υποβάλλει από κοινού με το σύζυγο της την με αριθμ./2016 δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 με επιφύλαξη, δηλώνοντας ως εισόδημα από μισθωτή εργασία το ποσό των € 18.012,54 στο οποίο παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού € 3.602,51 και ομοίως παρακρατήθηκε και αποδόθηκε εισφορά αλληλεγγύης ποσού € 126,09 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.

Εν συνεχεία, η δήλωση επιφύλαξης απορρίφθηκε σιωπηρώς από τον Προϊστάμενο της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. και με την με αρ. ειδοποίησης/2016 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων της Γ.Γ.Δ.Ε φορολογικού έτους 2015 προέκυψε χρεωστικό ποσό ύψους 5.214,30€.

Η προσφεύγουσα κατά της εν λόγω σιωπηρής απόρριψης, υπέβαλλε την προαναφερθείσα με ημερομηνία κατάθεσης 09/11/2016 και με αριθ. πρωτ. ενδικοφανή προσφυγή η οποία έγινε εν μέρει δεκτή με την υπ' αριθ. 1916/2017 απόφαση της υπηρεσίας μας. Συγκεκριμένα, με την εν λόγω απόφαση κρίθηκε ότι από το συνολικό ποσό των 18.012,54€

που εισέπραξε η προσφεύγουσα κατά το έτος 2015 ως δικαιούχος του Ειδικού Επενδυτικού Λογαριασμού Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών που είχε συσταθεί από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδας ΑΤΕ, το ποσό των 17.513,75 € δεν αποτελεί εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες του φορολογικού έτους 2015, αλλά συνιστά εισόδημα του οικονομικού έτους 2014, ενώ το ποσό των 498,79 €, δεν αποτελεί μεν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, αλλά φορολογείται αυτοτελώς στο φορολογικό έτος 2015 ως εισόδημα από κεφάλαιο.

Κατά της προαναφερθείσας απόφασης, η προσφεύγουσα κατέθεσε την με αριθ./2017 προσφυγή ενώπιον του Διοικητικού Πρωτοδικείου, το οποίο με την με αριθ./2020 απόφασή του:

«Δέχεται εν μέρει την προσφυγή.

Ακυρώνει την υπ' αριθ. 1916/2017 απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, η οποία υπογράφεται, με εντολή του, από τον Προϊστάμενο του Τμήματος Επανεξέτασης Α4, κατά το μέρος με το οποίο έγινε δεκτό ότι το χρηματικό ποσό των 17.513,75 ευρώ αποτελεί εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 45 του ν. 2238/1994.

Αποφαίνεται ότι το χρηματικό ποσό των 17.513,75 ευρώ δεν αποτελεί εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες κατ' άρθρο 45 παρ. 1 του ν. 2238/1994, αλλά εισόδημα από κινητές αξίες κατ' άρθρο 24 παρ. 1 του ίδιου νόμου.

Αναπέμπει την υπόθεση κατά το ως άνω μέρος, στη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, προκειμένου η Διεύθυνση αυτή να αποφανθεί, με αιτιολογημένη κρίση, ως προς τη συνδρομή ή μη των προϋποθέσεων περί εξαίρεσης (με βάση την περ, γ' της παραγράφου 7 του άρθρου 12 του ν. 2238/1994, όπως η παράγραφος αυτή αντικαταστάθηκε με την παράγραφο 7 του άρθρου 10 του ν. 2459/1994) από τη φορολογία εισοδήματος από κινητές αξίες, του ανωτέρω χρηματικού ποσού των 17.513,75 ευρώ, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο σκεπτικό της παρούσας απόφασης.

Απορρίπτει την προσφυγή κατά τα λοιπά. [...]»

Σε εκτέλεση της ανωτέρω Απόφασης, και μετά τη μελέτη και αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Επειδή, μετά την αναπομπή της υπόθεσης στην υπηρεσία μας, σύμφωνα με την υπ' αριθ./2020 Απόφαση του Διοικητικού Πρωτοδικείου (Τμήμα Α' Μονομελές), η

υπ' αριθ./2016 ενδικοφανής προσφυγή εξετάζεται ως προς το σκέλος της συνδρομής ή μη των προϋποθέσεων περί εξαίρεσης από τη φορολογία εισοδήματος από κινητές αξίες οικονομικού έτους 2014, του χρηματικού ποσού των 17.513,75 ευρώ.

Επειδή με βάση τα οριζόμενα στην παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 2238/1994: «1. Εισόδημα από κινητές αξίες είναι αυτό που αποκτάται κάθε οικονομικό έτος από κάθε δικαιούχο κινητών αξιών, το οποίο προκύπτει:

α) Από μερίσματα και τόκους ιδρυτικών τίτλων και μετοχών των ημεδαπών ανώνυμων εταιριών, ομολογιών και χρεογράφων γενικά του Ελληνικού Δημοσίου ή ημεδαπών νομικών προσώπων δημόσιου δικαίου ή ημεδαπών επιχειρήσεων κάθε είδους, καθώς και από αμοιβές και ποσοστά των διοικητικών συμβούλων και εκτός μισθού αμοιβές και ποσοστά των διευθυντών και διαχειριστών των ανώνυμων εταιριών.

β) Από μερίσματα και τόκους των τίτλων αλλοδαπής προέλευσης που αναφέρονται στην προηγούμενη περίπτωση.

γ) Από τόκους κάθε τίτλου έντοκης κατάθεσης τοις μετρητοίς ή εγγύησης, καθώς και κάθε τίτλου χρεωστικού με υποθήκη, ενέχυρο ή όχι, από εκείνους που δεν περιλαμβάνονται στις περιπτώσεις α' και β'. Ομοίως, το εισόδημα από τόκους που επιδικάζονται με δικαστική απόφαση, με εξαίρεση αυτά που αναφέρονται στο τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 4 του άρθρου 25 και της παραγράφου 4 του άρθρου 48 του παρόντος.

δ) Από κέρδη αμοιβαίων κεφαλαίων, καθώς και η πρόσθετη αξία που αποκτούν οι μεριδιούχοι αμοιβαίων κεφαλαίων από την εξαγορά μεριδίων σε τιμή ανώτερη της τιμής κτήσης.

ε) Από κέρδη ανώνυμων εταιριών που διανέμονται με τη μορφή μετρητών στο εργατοϋπαλληλικό προσωπικό τους.

στ) Από την υπεραπόδοση επενδύσεων των μαθηματικών αποθεμάτων που σχηματίζονται με τις διατάξεις του ν.δ. 400/1970 (ΦΕΚ Α' 22) για ασφαλίσεις ζωής.

ζ) Από τόκους με τους οποίους πιστώνεται ο «Λογαριασμός Νεότητας Προσωπικού Ο.Τ.Ε.», που τηρείται στον Οργανισμό Τηλεπικοινωνιών Ελλάδας Α.Ε. και ο οποίος αποτελείται σύμφωνα με τον κανονισμό λειτουργίας του λογαριασμού αυτού από την τοποθέτηση των μηνιαίων εισφορών των υπαλλήλων του με σκοπό τη χορήγηση εφάπαξ χρηματικής παροχής στα ενήλικα τέκνα τους. Επί των τόκων αυτών ενεργείται παρακράτηση φόρου με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%) εξαντλουμένης της φορολογικής υποχρέωσης των δικαιούχων για

τα εισοδήματα αυτά. Οι διατάξεις των παραγράφων 4 περίπτωση β' και 5 περίπτωση α' του άρθρου 54 εφαρμόζονται αναλόγως και στα εισοδήματα της περίπτωσης αυτής.

η) Από συμβάσεις ή πράξεις επί παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων, εφόσον ο δικαιούχος του εισοδήματος δεν είναι εταιρεία επενδύσεων χαρτοφυλακίου του ν. 3371/2005 (Α' 178) ή ΟΣΕΚΑ ή πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα. Ως παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα νοούνται τα χρηματοοικονομικά μέσα που ορίζονται στο άρθρο 5 του ν. 3606/2007 (Α' 195), καθώς και αυτά που καθορίζονται με πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Για τους σκοπούς της περίπτωσης αυτής, ως παράγωγο χρηματοοικονομικό προϊόν θεωρείται και κάθε σύμβαση SWAP επί συναλλάγματος, ανεξάρτητα από το χρόνο σύναψής της, ως ενιαίας ή ως σύνολο επί μέρους συμβάσεων.

Ως παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα νοούνται και τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδει το Ελληνικό Δημόσιο, κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους, η απόδοση των οποίων συνδέεται με το ακαθάριστο εγχώριο προϊόν (ρήτρες Α.Ε.Π.). Όταν δικαιούχος του εισοδήματος των προϊόντων της περίπτωσης αυτής είναι κάτοικος αλλοδαπής φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το εισόδημα αυτό αποτελεί εισόδημα από κινητές αξίες.

θ) Από τη μεταβίβαση ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου και εταιρικών ομολόγων σε τιμή ανώτερη της τιμής κτήσης τους.»

Επειδή στην κρινόμενη υπόθεση, από το συνολικό εισπραχθέν από την προσφεύγουσα ποσό ύψους 18.012,54€, το αναλογούν ποσό από την πρόωρη λήξη του Επενδυτικού Λογαριασμού Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου ανέρχονταν σε 17.513,75 €, ενώ το υπόλοιπο ποσό των 498,79 € συνιστούσε ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω λογαριασμού.

Επειδή με την με αριθ./2020 απόφαση του Διοικητικού Πρωτοδικείου, Τμήμα Α' Μονομελές, κρίθηκε ότι το ποσό των 17.513,75 ευρώ, εκ του συνολικού ποσού των 18.012,54 ευρώ που εισέπραξε η προσφεύγουσα ως δικαιούχος εν λόγω επενδυτικού προγράμματος, αποτελεί πρόσοδο που δεν συνιστά εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 45 του ν. 2238/1994, αλλά εισόδημα από κινητές αξίες κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 24 του ν. 2238/1994 και αναπέμφθηκε η υπόθεση στην υπηρεσία μας, προκειμένου να εξετασθεί η συνδρομή ή μη των προϋποθέσεων (με βάση την περ, γ' της παραγράφου 7 του άρθρου 12 του ν. 2238/1994, όπως η

παράγραφος αυτή αντικαταστάθηκε με την παράγραφο 7 του άρθρου 10 του ν. 2459/1994) περί εξαιρέσεως από τη φορολογία εισοδήματος από κινητές αξίες του ανωτέρω ποσού των 17.513,75€.

Επειδή, με την παρ. 12 του άρθ. 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, συστήθηκε Επενδυτικός Λογαριασμός Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών με την με αρ./2003 απόφαση του ΔΣ του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος ΑΤΕ και εγκρίθηκε με την με αρ./2004 απόφαση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος ΑΤΕ 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 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 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 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/2003 του ΔΣ...»

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, 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 με την 2124/Β95/18.1.2013 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' άρθρ. 68 του ν.3601/2007, ενώ στη συνέχεια στις 27.12.2013, η 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 τις διατάξεις του άρθρου 12 «Αυτοτελής φορολόγηση εισοδήματος από κινητές αξίες» του Ν. 2238/1994: «7. Εξαιρούνται από τη φορολογία που επιβάλλεται με αυτό το άρθρο, οι τόκοι που προκύπτουν από: α) [...] β) [...] γ) Καταθέσεις στεγαστικού ταμιευτηρίου, εφόσον το προϊόν τους χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την εξασφάλιση στεγαστικού δανείου προς απόκτηση πρώτης κατοικίας του φορολογουμένου. δ) [...]»

Επειδή από τα ανωτέρω αναφερόμενα 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 και ειδικότερα αφορούσαν σε αποθεματικά τα οποία επανεπενδύονταν από την εταιρεία για λογαριασμό των δικαιούχων. Κατά συνέπεια, για τα ποσά τα οποία, μετά την εκκαθάριση του εν λόγω λογαριασμού, απομείωσαν αναλογικά τα χρεωστικά υπόλοιπα των δανείων των δικαιούχων που συμμετείχαν στο πρόγραμμα, δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις της περίπτωσης γ' της παρ. 7 του άρθρου 12 του ν. 2238/1994, καθόσον δεν αφορούν σε τόκους από καταθέσεις στεγαστικού ταμιευτηρίου.

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, το ποσό των 17.513,75€ που εισέπραξε η προσφεύγουσα από την πρόωρη λήξη του επίμαχου επενδυτικού προγράμματος και με την υπ' αριθ./2020 απόφαση του Διοικητικού Πρωτοδικείου κρίθηκε ότι συνιστά εισόδημα από κινητές αξίες του άρθρου 24 του ν. 2238/1994, δεν εξαιρείται της φορολόγησης, αλλά φορολογείται αυτοτελώς σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 12 του ν. 2238/1994, καθόσον δεν αφορά σε τόκους αλλά σε κεφάλαια του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου τα οποία επανεπενδύονταν από την εταιρεία για λογαριασμό των δικαιούχων σε προθεσμιακές καταθέσεις υψηλής απόδοσης. Ως εκ τούτου, ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί συνδρομής των προϋποθέσεων της περ. γ της παρ. 7 του άρθρου 12 του ν. 2238/1994 απορρίπτεται ως νόμω και ουσία αβάσιμος.

Αποφασίζουμε

Την **απόρριψη** της με αριθμό πρωτοκόλλου/09-11-2016 ενδικοφανούς προσφυγής της , ΑΦΜ, κατά το μέρος για το

οποίο αναπέμφθηκε στην υπηρεσία μας δυνάμει της υπ' αριθ./2020 Απόφασης του Διοικητικού Πρωτοδικείου (Τμήμα Α' Μονομελές) και συγκεκριμένα: την απόρριψη ως προς το ποσό των 17.513,75€, για το οποίο το Διοικητικό Πρωτοδικείο (Τμήμα Α' Μονομελές) αποφάνθηκε ότι αποτελεί εισόδημα από κινητές αξίες οικονομικού έτους 2014, καθόσον, δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις εξαίρεσής του από τη φορολογία εισοδήματος από κινητές αξίες με βάση την περ. γ' της παραγράφου 7 του άρθρου 12 του ν. 2238/1994 και ο Προϊστάμενος της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. όπως ενεργήσει σύμφωνα με το σκεπτικό της παρούσας απόφασης.

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία, στην υπόχρεη.

Ακριβές Αντίγραφο

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΡΙΑ ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

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.