



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α5

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604576

Καλλιθέα, 30.09.2022

Αριθμός Απόφασης: 3012

Α Π Ο Φ Α Σ Η

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

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)

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 21/01/2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της του, ΑΦΜ, κατοίκου, οδός, αρ. κατά της τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χαλκίδας επί της υπ' αριθ. πρωτ. /2020 αίτησής της μερικής ανάκλησης - τροποποίησης της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τη με αριθμ. /2022 απόφαση του Διοικητικού Πρωτοδικείου (Τμήμα 2ο Μονομελές)

6. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του τμήματος Α5 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 21/01/2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του, ΑΦΜ, η υπηρεσία μας

εξέδωσε την με αρ. 3589/2021 απόφαση με την οποία απέρριψε την ως άνω ενδικοφανή προσφυγή.

Ειδικότερα, η προσφεύγουσα είχε υποβάλλει την με αριθμ./2016 δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015, δηλώνοντας ως εισόδημα από μισθωτή εργασία το ποσό των 40.310,61 € στο οποίο παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού 8.062,12 € και ομοίως παρακρατήθηκε και αποδόθηκε εισφορά αλληλεγγύης ποσού 564,35 € με βάση την ηλεκτρονική αποστολή των αρχείων βεβαιώσεων αποδοχών από την (ΠΟΛ. 1274/2015). Προς τούτο τα ποσά αυτά ήταν προσυμπληρωμένα στα πεδία 301, 315 και 333 της φορολογικής δήλωσης της προσφεύγουσας.

Με βάση την παραπάνω δήλωση εκδόθηκε η με αρ. ειδοποίησης/2019 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου φορολογικού έτους 2015 και προέκυψε χρεωστικό ποσό ύψους 2.389,40 €.

Ακολούθως η προσφεύγουσα υπέβαλλε ενώπιον της Δ.Ο.Υ. Χαλκίδας την με αρ. πρωτ./2020 αίτηση με την οποία ζητούσε την μερική ανάκληση-τροποποίηση της αρχικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 κατά το μέρος που σε αυτή συμπεριελήφθη ποσό ύψους 40.310,61 € ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, ισχυριζόμενη ότι το εν λόγω ποσό δηλώθηκε ψευδώς από και δεν αποτελεί εισόδημα από μισθωτή εργασία ούτε φορολογητέο εισόδημα από άλλη αιτία. Η ως άνω αίτηση απερρίφθη σιωπηρώς από την αρμόδια Δ.Ο.Υ. και εν συνεχεία υπεβλήθη από την προσφεύγουσα η υπ' αριθμό/2021 ενδικοφανής προσφυγή κατά της ως άνω σιωπηρής απόρριψης προβάλλοντας τους ίδιους λόγους που είχε προβάλλει με την ως άνω αίτηση, επικαλούμενη επιπλέον ότι το σφάλμα νομικού χαρακτηρισμού του παραπάνω ποσού των 40.310,61 € δεν είναι δικό της, αλλά της τράπεζας και της φορολογικής διοίκησης.

Επί της ανωτέρω ενδικοφανούς προσφυγής εκδόθηκε η υπ' αριθμό 3589/2021 Απόφαση ης υπηρεσίας μας.

Κατά της υποτιθέμενης σιωπηρής απόρριψης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, η προσφεύγουσα κατέθεσε την με αριθ./2021 προσφυγή ενώπιον του Διοικητικού Πρωτοδικείου, το οποίο με την με αριθ./2022 απόφασή του:

«Δέχεται την προσφυγή.

Ακυρώνει την τεκμαιρόμενη σιωπηρή απόρριψη, από τον Προϊστάμενο της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, της υπ' αριθ. πρωτ./2021 ενδικοφανούς προσφυγής της προσφεύγουσας κατά της τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης, από τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. Χαλκίδας, της υπ' αριθ. πρωτ./2020 αίτησής της περί μερικής ανάκλησης – τροποποίησης της δήλωσης φορολογίας εισοδήματός της φορολογικού έτους 2015.

Αποφαίνεται ότι το ποσό των σαράντα χιλιάδων τριακοσίων δέκα ευρώ και εξήντα ενός λεπτών (40.310,61 ευρώ), το οποίο συμπεριελήφθη στη δήλωση φόρου εισοδήματος της προσφεύγουσας για το φορολογικό έτος 2015, δεν υπόκειται σε φόρο εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες.

Παραπέμπει την υπόθεση στη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών, προκειμένου ο αρμόδιος Προϊστάμενος της υπηρεσίας να αποφανθεί αιτιολογημένα, ασκώντας κατά νόμιμο τρόπο την

εξουσία του, σύμφωνα με το σκεπτικό, επί των λόγων της/2021 ενδικοφανούς προσφυγής που αφορούν στη φορολογική αντιμετώπιση του ως άνω ποσού. Ακολούθως ο Προϊστάμενος της Δ.Ε.Δ. πρέπει να προβεί σε νέα εκκαθάριση του οφειλόμενου από την προσφεύγουσα φόρου εισοδήματος και εισφοράς αλληλεγγύης για το φορολογικό έτος 2015, και την επιστροφή σε αυτήν, νομιμοτόκως, του τυχόν αχρεωστήτως καταβληθέντος φόρου και εισφοράς για το ίδιο φορολογικό έτος.

Διατάσσει την απόδοση»

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

Επειδή, μετά την παραπομπή της υπόθεσης στην υπηρεσία μας, σύμφωνα με την υπ' αριθ./2022 Απόφαση του Διοικητικού Πρωτοδικείου (Τμήμα 2ο Μονομελές), η υπ' αριθ./2021 ενδικοφανής προσφυγή εξετάζεται ως προς τη φορολογική αντιμετώπιση του χρηματικού ποσού των 40.310,61 ευρώ.

Επειδή με την με αριθ./2022 απόφαση του Διοικητικού Πρωτοδικείου, Τμήμα 2ο Μονομελές, κρίθηκε ότι το ποσό των 40.310,61 €, που συμπεριελήφθη στη δήλωση φόρου εισοδήματος της προσφεύγουσας για το φορολογικό έτος 2015, δεν συγκεντρώνει τα εννοιολογικά γνωρίσματα του εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες ούτε κατ' άρθρο 45 παρ. 1 του προϊσχύσαντος Κ.Φ.Ε. (ν.2238/1994) ούτε κατ' άρθρο 12 του ισχύοντος Κ.Φ.Ε. (ν.4172/2013) και παραπέμφθηκε η υπόθεση στην υπηρεσία μας, προκειμένου να εξετασθεί η φορολογική αντιμετώπιση του ως άνω ποσού.

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 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 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 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, 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 «.....» προς το μεταβατικό με την επωνυμία «.....» 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 σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 12 του άρθρου 72 του ν.4172/2013:

12. Τα μη διανεμηθέντα ή κεφαλαιοποιηθέντα αποθεματικά των νομικών προσώπων του άρθρου 45 του Κ.Φ.Ε., όπως αυτά σχηματίστηκαν μέχρι και την 31η Δεκεμβρίου 2013, και τα οποία προέρχονται από κέρδη που δεν φορολογήθηκαν κατά το χρόνο που προέκυψαν λόγω απαλλαγής αυτών κατ' εφαρμογή διατάξεων του ν.2238/1994, όπως ισχύει μετά τη δημοσίευση του Κ.Φ.Ε. ή εγκυκλίων ή αποφάσεων που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση αυτού, σε περίπτωση διανομής ή κεφαλαιοποίησής τους - μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2013, φορολογούνται αυτοτελώς με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%).

Με την καταβολή του φόρου αυτού εξαντλείται κάθε φορολογική υποχρέωση του νομικού προσώπου και των μετόχων ή εταίρων αυτού.

Από την 1η Ιανουαρίου 2014 και εξής, τα μη διανεμηθέντα ή κεφαλαιοποιηθέντα αποθεματικά του πρώτου εδαφίου συμψηφίζονται υποχρεωτικά στο τέλος κάθε φορολογικού έτους με δηλωθείσες φορολογικές ζημίες της επιχείρησης από οποιαδήποτε αιτία που προέκυψαν κατά τα τελευταία πέντε (5) έτη μέχρι εξαντλήσεώς τους, εκτός αν διανεμηθούν ή κεφαλαιοποιηθούν οπότε υπόκεινται σε αυτοτελή φορολόγηση με συντελεστή δεκαεννέα τοις εκατό (19%).

Για τους σκοπούς του προηγούμενου εδαφίου ως συμψηφισμός νοείται το αλγεβρικό άθροισμα και το οποίο αυξομειώνει το φορολογικό αποτέλεσμα (κέρδη ή ζημίες) της επιχείρησης.

Με την καταβολή του φόρου αυτού εξαντλείται κάθε φορολογική υποχρέωση του νομικού προσώπου και των μετόχων ή εταίρων αυτού.

Η καταβολή του φόρου της παραγράφου αυτής γίνεται μέχρι το τέλος του δεύτερου μήνα από την απόφαση διανομής από τη γενική συνέλευση των μετόχων.

Επειδή από τα ανωτέρω αναφερόμενα προκύπτει ότι τα ποσά που συνιστούσαν τον ειδικό λογαριασμό που είχε συσταθεί από το 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, 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 αφορούν σε τόκους από καταθέσεις στεγαστικού ταμειυτηρίου.

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, το ποσό των 40.310,61 € που εισέπραξε η προσφεύγουσα από την πρόωρη λήξη του επίμαχου επενδυτικού προγράμματος και με την υπ' αριθ. /2022 απόφαση του Διοικητικού Πρωτοδικείου κρίθηκε ότι δεν συνιστά εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, δεν εξαιρείται της φορολόγησης, αλλά φορολογείται αυτοτελώς σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 12 του άρθρου 72 του ν.4172/2013, καθόσον δεν αφορά σε τόκους αλλά σε κεφάλαια του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου τα οποία επανεπενδύονταν από την εταιρεία για λογαριασμό των δικαιούχων σε προθεσμιακές καταθέσεις υψηλής απόδοσης.

Συνεπώς, πρέπει να αφαιρεθεί από τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος της προσφεύγουσας, φορολογικού έτους 2015, το ποσό των 40.310,61 €, το οποίο φορολογήθηκε ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες και να γίνει νέα εκκαθάριση.

Επίσης, να φορολογηθεί το ως άνω υπό κρίση ποσό ως εισόδημα από κινητές αξίες σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.12 του άρθρου 72 του ν.4172/2013.

Αποφασίζουμε

Την **αποδοχή** της με αριθμό πρωτοκόλλου/21-01-2021 ενδικοφανούς προσφυγής της του, ΑΦΜ, κατά το μέρος για το οποίο παραπέμφθηκε στην υπηρεσία μας δυνάμει της υπ' αριθ. /2022 Απόφασης του Διοικητικού Πρωτοδικείου (Τμήμα 2ο Μονομελές) και συγκεκριμένα, ως προς το ποσό των 40.310,61 €, για το οποίο το Διοικητικό Πρωτοδικείο (Τμήμα 2ο Μονομελές) αποφάνθηκε ότι δεν αποτελεί εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες φορολογικού έτους 2015, 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.

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ
Ο/Η ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ ΤΟΥ ΑΥΤΟΤΕΛΟΥΣ ΤΜΗ-
ΜΑΤΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΞΗΣ

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η 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.