



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

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

Θεσσαλονίκη 12/03/2020

Αριθμός απόφασης: 534

Ταχ. Δ/ση : Εγνατία 45-Θεσ/νικη
Ταχ. Κώδικας : 54630
Τηλέφωνο : 2313-333254
Fax : 2313-333258

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.)*», 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 Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από/2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ... ενδικοφανή προσφυγή του ... - ΑΦΜ ..., κατά της με αριθμ. .../..2019 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2014, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Καστοριάς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Καστοριάς, με τις οποίες ζητείται η απόρριψη της ανωτέρω ενδικοφανούς προσφυγής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α8 – Επανεξέτασης της Υπηρεσίας μας, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της **από .../.../2019** και με αριθμό πρωτοκόλλου ... ενδικοφανούς προσφυγής του ... - **ΑΦΜ ...**, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

-Με την υπ' αριθ. .../...**2019** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Καστοριάς, οικον. έτους 2014(για εισοδήματα του έτους 2013), καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος, κύριος φόρος ύψους 12.085,60 €, πλέον προστίμου του άρθρου 58 και τόκων του άρθρου 53 του Ν. 4174/2013, ύψους 12.218,54 €, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 2.038,99 €, ήτοι συνολικό ποσό ύψους 26.343,13 €.

Η ανωτέρω πράξη εκδόθηκε ερειδόμενη στην από .../2019 έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, της Δ.Ο.Υ. Καστοριάς, δυνάμει της υπ' αριθμ. .../...2019 σχετικής εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της, εκδοθείσας κατόπιν της υπ' αριθμ. .../...**2017** απόφασης του Προϊσταμένου της ΔΕΔ Υποδιεύθυνσης Θεσσαλονίκης, αποδεχόμενης μερικώς την με αρ. πρωτ. .../...2016 ενδικοφανή προσφυγή του προσφεύγοντος.

Συγκεκριμένα, η ΔΕΔ Θεσσαλονίκης με την αριθ. .../...**2017** απόφασή της, όριζε όπως ο Προϊστάμενος της ανωτέρω φορολογικής αρχής προβεί σε νέα εκκαθάριση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων κρίνοντας ότι από συνολικό ποσό **56.915,17 €** που έλαβε ο προσφεύγων από την Τράπεζα ..., ποσό ύψους **54.720,98 €** (επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 10.944,20 € και εισφορά αλληλεγγύης 1.149,15 €), **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 «...».

Η ως άνω απόφαση κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα από την ΔΕΔ Θεσσαλονίκης με το αριθ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. ΥΠ.ΕΠ.Ν.Υ. .../ ...2017 έγγραφο της.

Με τη με αριθμό πρωτοκόλλου .../...**2019** ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων ζητά την ακύρωση της παραπάνω πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Καστοριάς και την έκδοση νέας πράξης διοικητικού προσδιορισμού όπου δεν θα λαμβάνεται υπόψη το ποσό των 54.720,98 € για τη εκκαθάριση του φόρου εισοδήματος και της εισφοράς αλληλεγγύης, επικαλούμενος τους κάτωθι λόγους:

- 1) Με την με αριθμό .../...2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 της Δ.Ο.Υ. Καστοριάς κατά την χρήση 2013 φέρεται να έχει αποκτήσει από μισθωτές υπηρεσίες επιπλέον ποσό ύψους 56.915,18 πέραν των φορολογητέων μισθωτών και συντάξιμων αποδοχών του.
- 2) Το ως άνω ποσό πιστώθηκε στο λογαριασμό του στεγαστικού δανείου της δυνάμει της από

.../2005 «ΠΡΟΣΘΕΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΡΟΣΧΩΡΗΣΗΣ ΣΤΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΚΑΛΥΨΗΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ» με την ανώνυμη τραπεζική εταιρεία, όπως μεταγενέστερα τροποποιήθηκε με την από .../2015 «ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΠΡΑΞΗ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΛΟΓΩ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΚΑΛΥΨΗΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ», με την ... ΑΕ.

- 3) Το ποσό των 56.915,18 €, εσφαλμένα χαρακτηρίστηκε από την ΤΡΑΠΕΖΑ ... ΑΕ ως εισόδημα κατά την υποβολή, της άγνωστης στον προσφεύγοντα, 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 του κεφαλαίων-επαναδανεισθέντων εκ μέρους του χρεολυσίων για επένδυση στον επενδυτικό λογαριασμό β) των αποδόσεων από την επένδυση των ανωτέρω κεφαλαίων μου και γ) των αποδόσεων που του αναλογούσαν και προέκυψαν από την εκμετάλλευση του λογαριασμού της παραγράφου 12 του δεκάτου άρθρου του ν. 3082/2002.
- 4) Το ποσό της όποιας ωφέλειας από την συμμετοχή του 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.
- 5) Λόγω αντικειμενικής αδυναμίας η οποία συνίσταται στην άρνηση της ΤΡΑΠΕΖΑΣ ... να του χορηγήσει σχετικές πληροφορίες αιτείται από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές, να ενημερωθούν με ακρίβεια σχετικά με το ποιο τμήμα του ποσού των 56.915,18 ευρώ διαμορφώθηκε από την συσσώρευση επαναδανεισθέντων χρεολυσίων, δηλαδή δικών του κεφαλαίων και ποιο ποσό από τις αποδόσεις του επενδυτικού λογαριασμού που έχει ήδη φορολογηθεί. (βλ., ΜονΠρωτ Κοζάνης 687/2018).
- 6) Οι αποδόσεις του επενδυτικού λογαριασμού φορολογούνται κατά το έτος πίστωσης σ' αυτόν, σύμφωνα με την αρχή της αυτοτέλειας των χρήσεων και διενεργείται παρακράτηση με εξάντληση φορολογικής υποχρέωσης.

Ως προς τους ανωτέρω ισχυρισμούς του προσφεύγοντος

Επειδή, στο άρθρο 23 του Ν. 4174/13 (ΚΦΔ) μεταξύ άλλων ορίζεται ότι: «1. 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 τη με αριθ. ΔΕΛ Α 1069048/2-5-2014 εγκύκλιο της Γ.Γ.Δ.Ε., σχετικά με το άρθρο 23 του Κ.Φ.Δ. προβλέπεται, μεταξύ άλλων, 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. Επίσης η Φορολογική Διοίκηση προσδιορίζει το ύψος του οφειλόμενου ποσού (φόρος – πρόστιμο – τέλος - εισφορά κλπ.) που πρέπει να καταβληθεί από το φορολογούμενο».

Επειδή, στο άρθρο 34 του Ν. 4174/13 (ΚΦΔ), 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. Ο διορθωτικός προσδιορισμός φόρου που εκδίδεται κατόπιν πλήρους φορολογικού ελέγχου, υπόκειται σε μεταγενέστερη διόρθωση, μόνο εάν προκύψουν νέα στοιχεία, όπως αυτά ορίζονται στην παράγραφο 5 του άρθρου 25 του Κώδικα. Ο φορολογούμενος δύναται να ζητά την έκδοση πράξης διόρθωσης διοικητικού προσδιορισμού φόρου, σε περίπτωση υποβολής τροποποιητικής δήλωσης σχετικά με την οποία έχει εκδοθεί πράξη διοικητικού προσδιορισμού του φόρου. Η Φορολογική Διοίκηση υποχρεούται να εκδώσει πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου μόνο εφόσον κάνει αποδεκτή την τροποποιητική δήλωση. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί σε έκδοση πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου και στην περίπτωση κατά την οποία δεν υποβλήθηκε δήλωση από τον φορολογούμενο και δεν έχει εκδοθεί πράξη εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 45 του Ν. 2238/94 (Κ.Φ.Ε.) (ΦΕΚ Α' 151/16-09-1994), 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 της παρ.5 του άρθρου 60 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 άρθ. 10 του ν.3082/2002 «Σύσταση ανωνύμου τραπεζικής εταιρείας με την επωνυμία “...” 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 ..., 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 ..., τα μέλη του διοικητικού Συμβουλίου του ...ανεξαρτήτως του χρόνου που διεκόπη η σχέση τους με το ... ή το ... 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 ... 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 17/23-09-2003 του ΔΣ...»

Επειδή, επομένως ο ειδικός αυτός λογαριασμός αποτελούσε ουσιαστικά άτυπη συγκέντρωση κεφαλαίων του ..., 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 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' άρθρ. 68 του ν.3601/2007, ενώ στη συνέχεια στις 27.12.2013, η Τράπεζα ... 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 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 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 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 Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο...».

Επειδή με το υπ' αρ. πρωτ. ΔΕΔ ... 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 ... 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 **κατά 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 ... ΕΙΣ 2016 ΕΜΠ έγγραφό της ότι στον προσφεύγοντα αποδόθηκε το συνολικό ποσό των **56.915,17 €** ως ακολούθως:

1) Ποσό 54.720,98 €, ως αναλογούν ποσό από την πρόωρη λήξη του εν λόγω επενδυτικού προγράμματος, για το οποίο το δικαίωμα είσπραξης αποκτήθηκε κατά την **18/01/2013**, επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 10.944,20 €, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης 1.149,15 €.

2) Ποσό 2.194,19 €, πρόσθετο ποσό ως ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω λογαριασμού, επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 438,84 €, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης 46,08 €.

Επειδή το ποσό των **2.194,19 €** (σχετ. κωδ. δήλωσης 667) επί του οποίου αναλογεί φόρος 329,13 € (σχετ. κωδ. 675), αντιστοιχεί στην ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω προγράμματος, το δικαίωμα είσπραξής του αποκτήθηκε το έτος 2015 κι ως εκ τούτου συνιστά εισόδημα από κεφάλαιο του φορολογικού έτους 2015, κατά το άρθρο 37 Ν. 4172/13 και όχι εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, ως κρίθηκε με την υπ' αριθ. .../...**2017** απόφαση της Υπηρεσίας μας.

Επειδή ο προσφεύγων είχε υποβάλλει την υπ' αριθμ. .../...2016 δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 δηλώνοντας, μεταξύ άλλων, ως εισόδημα από μισθωτή εργασία το ποσό των **56.915,17 €**, στο οποίο παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού **11.383,04 €** και ομοίως παρακρατήθηκε και αποδόθηκε εισφορά αλληλεγγύης ποσού **1.195,23 €**, με βάση την ηλεκτρονική αποστολή των αρχείων βεβαιώσεων αποδοχών από την Τράπεζα ... Ανώνυμη Εταιρεία (ΠΟΛ. 1274/2015). Προς τούτο τα ποσά αυτά ήταν προσυμπληρωμένα στους κωδ **301, 315 και 333** αντίστοιχα της φορολογικής δήλωσης του προσφεύγοντος.

Με την με αριθ. ειδοποίησης .../...2016 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος Φ.Π. της Γ.Γ.Δ.Ε., φορολογικού έτους 2015 προέκυψε φόρος εισοδήματος ποσού 10.463,73 € και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 1.654,54 €.

Επειδή με την υπ' αριθ. πρωτ. .../...2016 ενδικοφανή προσφυγή του, 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 56.915,18 €, να μην ληφθεί υπόψη για την εκκαθάριση του φόρου εισοδήματος και της εισφοράς αλληλεγγύης. Για την ως άνω ασκηθείσα προσφυγή εκδόθηκε η υπ' αριθ. .../...**2017** απόφαση της Υπηρεσίας μας, που όριζε, μεταξύ άλλων τη νέα εκκαθάριση από την αρμόδια φορολογική αρχή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος για το οικ. έτος 2014, αφού ακολουθηθεί η νόμιμη διαδικασία, προκειμένου ποσό εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες 54.720,98 €, να φορολογηθεί στο εν λόγω έτος.

Επειδή σε εκτέλεση της προαναφερθείσας απόφασης της υπηρεσίας μας, η αρμόδια Δ.Ο.Υ. Φλώρινας διέγραψε στις .../2019, με το υπ' αριθ. .../...2019 ΑΦΕΚ – Α.Β.Κ.Τ. ..., το ποσό φόρου

που βεβαιώθηκε δυνάμει της υπ' αριθμ. .../... 2016 δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015.

Παράλληλα η Δ.Ο.Υ. Φλώρινας απέστειλε στον προσφεύγοντα την υπ' αριθ. πρωτ. .../...2019 πρόσκληση, με την οποία τον καλούσε να υποβάλλει τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος για το οικ. έτος 2014.

Επειδή ο προσφεύγων δεν ανταποκρίθηκε στην ως άνω πρόσκληση, έως και την 07/03/2019, η ανωτέρω φορολογική αρχή απέστειλε στην αρμόδια ελεγκτική αρχή Δ.Ο.Υ. Καστοριάς το υπ' αριθ. πρωτ. .../...2019 Δελτίο Πληροφοριών, προκειμένου να διενεργηθεί έλεγχος στον προσφεύγοντα για το οικείο οικ. έτος.

Ο έλεγχος πριν την έκδοση και κοινοποίηση του υπ' αριθ. .../...2019 Σημειώματος Διαπιστώσεων ελέγχου του άρθρου 28 του Ν. 4174/2013, απέστειλε την αριθ. πρωτ. .../...2019 πρόσκληση και ταυτόχρονα την υπ' αριθ. πρωτ. .../...2019 Γνωστοποίηση δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων τροποποιητικών δηλώσεων, μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού, κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις του Ν. 4512/2018.

Επειδή, ο προσφεύγων δεν ανταποκρίθηκε στις ως άνω προσκλήσεις και δεν υπέβαλε τροποποιητική δήλωσης φορολογίας εισοδήματος για το οικονομικό έτος 2014, ορθώς από την φορολογική αρχή εκδόθηκε η προσβαλλόμενη οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του οικείου οικονομικού έτους και ο περί του αντιθέτου ισχυρισμός του, απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με αριθμό πρωτοκόλλου .../...-...**2019** ενδικοφανούς προσφυγής του ... - **ΑΦΜ**

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - Καταλογιζόμενα ποσά με βάση την παρούσα απόφαση:

Υπ' αριθμ. .../...-...**2019** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2014

Εισοδήματα 01/01/2013– 31/12/2013	
Διαφορά φόρου εισοδήματος	12.085,60
Πρόστιμο του αρ. 58 και τόκοι του αρ 53 Ν. 4174/2013	12.218,54

Εισφορά αλληλεγγύης	2.038,99
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	26.343,13 €

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ
ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
Α8 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

ΖΑΧΑΡΑΚΗ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ

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.