



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 22.9.2023

Αριθμός απόφασης:1340

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΤΜΗΜΑ : Α4 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 – Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 2131604537
E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 206), εφεξής ΚΦΔ,
β. του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23-10-2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26-10-2020) 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),
δ. Την με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009),

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

3. Την αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Την από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του κατοίκου κατά της αρ. πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016 της Δ.Ο.Υ. Πατρών, και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την προσβαλλόμενη πράξη, την ακύρωση άλλως την τροποποίηση της οποίας ζητείται με την παρούσα προσφυγή.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Πατρών.

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

Επί της από 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 αρ. πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016, προσδιορίστηκε βάσει της αρ. υποβληθείσας δήλωσης τελικό χρεωστικό ποσό ύψους 8.174,69 € (αρχικό χρεωστικό ποσό ύψους 1.189,04 €). Με την εν λόγω δήλωση καταχωρίστηκε στον κωδικό 389 (καθαρό ποσό από μισθούς και συντάξεις αλλοδαπής προέλευσης όπου η Ελλάδα έχει δικαίωμα φορολόγησης) ποσό από συντάξεις αλλοδαπής προέλευσης συνολικού ύψους 25.856,20 €. Αναλυτικότερα, σύμφωνα με την εικόνα αποδοχών για το φορολογικό έτος 2016, ο προσφεύγων έλαβε στο εν λόγω έτος, μεταξύ άλλων, ποσό από συντάξεις αλλοδαπής προέλευσης συνολικού ύψους 25.856,20 €. Στο εν λόγω ποσό συμπεριλαμβάνεται και ποσό σύνταξης ύψους 10.949,80 € που έλαβε από Γερμανία και συγκεκριμένα από την

Όπως προκύπτει από την αρ. πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016 της Δ.Ο.Υ. Πατρών το υπό κρίση ποσό φορολογήθηκε ως εισόδημα από συντάξεις σύμφωνα με την κλίμακα της παρ. 1 του άρθρου 15 του ν. 4172/2013, όπως ήταν σε ισχύ κατά το υπό κρίση χρονικό διάστημα.

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση, άλλως την τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης, ισχυριζόμενος ότι το ποσό ύψους 10.949,80 € που έλαβε από Γερμανία από την δεν αποτελεί εξ' ολοκλήρου εισόδημα ήτοι δεν φορολογείται στο σύνολό του, καθώς αφορά ποσό προερχόμενο από ατομικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα, το οποίο προκύπτει από τη σύμβαση του προσφεύγοντος με την και τις ετήσιες ενημερώσεις της ασφαλιστικής εταιρείας. Σύμφωνα με την υπό κρίση προσφυγή, στην περίπτωση ατομικού συνταξιοδοτικού προγράμματος το ποσό εξαγοράς στη λήξη του συμβολαίου που λαμβάνει ο ασφαλισμένος είτε εφάπαξ είτε με τη μορφή περιοδικής σύνταξης, μέχρι το ποσό που αποδίδει το εγγυημένο επιτόκιο του συμβολαίου του, ήτοι η εγγυημένη απόδοση, δεν φορολογείται, ενώ οι τυχόν υπεραποδόσεις πέραν του ποσού της εξαγοράς φορολογούνται ως μέροςισμα.

Επειδή σύμφωνα με τη Σύμβαση Αποφυγής Διπλής Φορολογίας Ελλάδας-Γερμανίας (ΑΝ 52/1967, ΦΕΚ Α 134/1967):

«Άρθρον ΙΙ

(1) Εις την παρούσαν συμφωνίαν, εκτός εάν άλλως το κείμενον ορίζει:

8. Ο όρος «σύνταξις» σημαίνει περιοδικάς πληρωμάς, αίτινες γίνονται δια παρασχεθείσας υπηρεσίας ή ως αποζημιώσεις δια προξενηθείσας βλάβας.

9. Ο όρος «περιοδική παροχή» σημαίνει καθωρισμένον ποσόν καταβλητέον περιοδικώς εις καθωρισμένα χρονικά διαστήματα ισοβίως ή κατά την διάρκειαν καθωρισμένου ή δυναμένου να εξακριβωθή χρονικού διαστήματος.

Άρθρον ΧΙΙ

(1) Πάσα σύνταξις και πάσα περιοδική παροχή (πλήν των αναφερομένων εις τας παραγράφους 2 και 3 συντάξεων και παροχών) κτώμεναι υπό κατοίκου ενός των Συμβαλλομένων Κρατών εκ

πηγών εντός του ετέρου Συμβαλλομένου Κράτους φορολογούνται μόνον εις το πρώτον μνημονευθέν Κράτος. ...

Άρθρον VI

(1) Μέρισματα καταβαλλόμενα υπό εταιρείας κατοίκου ενός εκ των Συμβαλλομένων Κρατών εις κάτοικον του ετέρου Συμβαλλομένου Κράτους δύνανται να φορολογηθούν εις το έτερον τούτο Κράτος.

(2) Εν τούτοις, τοιαύτα μερίσματα δύνανται να φορολογηθούν εν τω Συμβαλλομένω Κράτει εις ο είναι κάτοικος η καταβάλλουσα τα μερίσματα εταιρεία συμφώνως προς την νομοθεσίαν του εν λόγω Κράτους, αλλά ο ούτω επιβαλλόμενος φόρος δέον να μη υπερβαίνει το 25% του ακαθαρίστου ποσού των μερισμάτων. Η παρούσα παράγραφος δεν επηρεάζει την φορολογίαν της εταιρείας εν σχέσει προς τα κέρδη εξ ων καταβάλλονται τα μερίσματα.

(3) Ο όρος «μερίσματα» ως χρησιμοποιείται εν τω παρόντι άρθρω σημαίνει τα εισοδήματα εκ μετοχών, μετοχών «επικαρπίας» ή δικαιωμάτων «επικαρπίας», μετοχών μεταλλείων, ιδρυτικών τίτλων ή ετέρων δικαιωμάτων, μη θεωρουμένων ως αποτελούντων απαιτήσεις, εκ χρεών δια συμμετοχήν εις κέρδη, ως και εισόδημα εξ εταιρικών δικαιωμάτων εξομοιουμένων προς το εκ μετοχών εισόδημα, δυνάμει της φορολογικής νομοθεσίας του Κράτους εν τω οποίω είναι κάτοικος η ενεργούσα την διανομήν εταιρεία, εις δε την περίπτωσην της Ομοσπόνδου Δημοκρατίας θα συμπεριλαμβάνωνται διανομαί επί πιστοποιητικών δια τραστ επενδύσεων, ως και εισόδημα κτώμενον υπό ετερορρύθμου εταίρου εκ της συμμετοχής του ως τοιούτου.

(4) Αι παράγραφοι (1) και (2) δεν εφαρμόζονται εις περίπτωσην καθ' ην κάτοικος ενός των Συμβαλλομένων Κρατών διεξάγει εμπόριον ή εργασίαν εν τω ετέρω Συμβαλλομένω Κράτει δια μόνιμου εν αυτώ εγκαταστάσεως, τα δε μερίσματα προέρχονται εκ της μόνιμου ταύτης εγκαταστάσεως. Εις την περίπτωσην ταύτην εφαρμόζεται το άρθρον III της παρούσης συμφωνίας.»

Επειδή, στις διατάξεις του άρθρου 3 του ν.4172/2013 ορίζεται: «1. Ο φορολογούμενος που έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημα του που προκύπτει στην ημεδαπή και την αλλοδαπή, ήτοι το παγκόσμιο εισόδημα του που αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος..... 2. Ο φορολογούμενος που δεν έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημα του που προκύπτει στην Ελλάδα και αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος.».

Επειδή, στις διατάξεις του άρθρου 7 του ν.4172/2013 'Φορολογητέο εισόδημα' ορίζεται: «1. Φορολογητέο εισόδημα είναι το εισόδημα που απομένει μετά την αφαίρεση των δαπανών που εκπίπτουν, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Φ.Ε. από το ακαθάριστο εισόδημα.

2. Ο Κ.Φ.Ε. διακρίνει τις ακόλουθες κατηγορίες ακαθάριστων εισοδημάτων:

- α) εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις,
- β) εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα,
- γ) εισόδημα από κεφάλαιο και
- δ) εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου.»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 12 του ν. 4172/2013:

«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. ...

3. Ως ακαθάριστα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις θεωρούνται τα εξής:

- α) ημερομίσθιο, μισθός, επίδομα αδείας, επίδομα ασθενείας, επίδομα εορτών, αποζημίωση μη ληφθείσας άδειας, αμοιβές, προμήθειες, επιμίσθια και φιλοδωρήματα,
- β) επιδόματα περιλαμβανομένων του επιδόματος κόστους διαβίωσης, του επιδόματος ενοικίου, της αποζημίωσης εξόδων φιλοξενίας ή ταξιδίου,
- γ) αποζημίωση εξόδων στα οποία έχει υποβληθεί ο εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο του εργαζομένου,
- δ) παροχή οποιασδήποτε μορφής που λαμβάνει ο εργαζόμενος πριν την έναρξη της εργασιακής σχέσης,
- ε) αποζημιώσεις για τη λύση ή καταγγελία της εργασιακής σχέσης,
- στ) συντάξεις που χορηγούνται από κύριο και επικουρικό φορέα υποχρεωτικής ασφάλισης, καθώς και από επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο,
- ζ) το ασφάλισμα που καταβάλλεται εφάπαξ ή με τη μορφή περιοδικής παροχής στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων, ...»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 15 του ν. 4172/2013, όπως ήταν σε ισχύ κατά το υπό κρίση χρονικό διάστημα:

«1. Το φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις υποβάλλεται σε φόρο, σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:

Εισόδημα (Μισθοί, Συντάξεις Επιχειρηματική Δραστηριότητα) σε ευρώ	Φορ. Συντελεστής
0 - 20.000	22%
20.001 - 30.000	29%
30.001 - 40.000	37%
40.001 -	45%

.....4. Το ασφάλισμα που καταβάλλεται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων φορολογείται αυτοτελώς:

- α) Με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%) για κάθε περιοδικά καταβαλλόμενη παροχή.
 - β) Με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) για εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή μέχρι σαράντα χιλιάδες (40.000) ευρώ και με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%) για εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή που υπερβαίνει «κατά το μέρος» τις σαράντα χιλιάδες (40.000) ευρώ.
- Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων αυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης εξαγοράς. Δεν θεωρείται πρόωρη εξαγορά κάθε καταβολή που πραγματοποιείται σε εργαζόμενο ο οποίος έχει θεμελιώσει συνταξιοδοτικό δικαίωμα ή έχει υπερβεί το 60ό έτος της ηλικίας του, καθώς και κάθε καταβολή που γίνεται χωρίς τη βούληση του εργαζομένου, όπως σε περίπτωση απόλυσης του εργαζομένου ή πτώχευσης του εργοδότη. ...»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 36 του ν. 4172/2013: «1. Ο όρος μερίσματα σημαίνει το εισόδημα που προκύπτει από μετοχές, ιδρυτικούς τίτλους, ή άλλα δικαιώματα συμμετοχής σε κέρδη τα οποία δεν αποτελούν απαιτήσεις από οφειλές (χρέη), καθώς και το εισόδημα από άλλα εταιρικά δικαιώματα, στα οποία περιλαμβάνονται τα μερίδια, οι μερίδες συμπεριλαμβανομένων των προμερισμάτων και μαθηματικών αποθεματικών, οι συμμετοχές σε κέρδη προσωπικών

επιχειρήσεων, οι διανομές των κερδών από κάθε είδους νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, καθώς και κάθε άλλο συναφές διανεμόμενο ποσό.

2. Εάν η διανομή των μερισμάτων υπόκειται 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, σύμφωνα με το άρθρο 40 του ν. 4172/2013, όπως ήταν σε ισχύ κατά την υπό κρίση χρονική περίοδο: «1. Τα μερίσματα φορολογούνται με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%). ...»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 64 του ν. 4172/2013 'Συντελεστές παρακράτησης φόρου', όπως ήταν σε ισχύ κατά το υπό κρίση χρονικό διάστημα:

«1. Οι συντελεστές παρακράτησης φόρου είναι οι εξής: α) για μερίσματα δεκαπέντε τοις εκατό (10%) ...

ε) για το ασφάλισμα που καταβάλλεται με τη μορφή περιοδικά καταβαλλόμενης παροχής δεκαπέντε τοις εκατό (15%). Για το ασφάλισμα που καταβάλλεται εφάπαξ μέχρι του ποσού των σαράντα χιλιάδων (40.000) ευρώ δέκα τοις εκατό (10%) και για τα ποσά που υπερβαίνουν τις σαράντα χιλιάδες (40.000) ευρώ είκοσι τοις εκατό (20%). Οι συντελεστές των προηγούμενων εδαφίων της περίπτωσης αυτής αυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης εξαγοράς. Δεν θεωρείται πρόωρη εξαγορά κάθε καταβολή που πραγματοποιείται σε εργαζόμενο ο οποίος έχει θεμελιώσει συνταξιοδοτικό δικαίωμα ή έχει υπερβεί το 60ό έτος της ηλικίας του, καθώς και κάθε καταβολή που γίνεται χωρίς τη βούληση του εργαζομένου, όπως σε περίπτωση απόλυσης του εργαζομένου ή πτώχευσης του εργοδότη ... »

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1042/2015 'Φορολογική μεταχείριση του εισοδήματος από μερίσματα, τόκους και δικαιώματα μετά την έναρξη ισχύος των διατάξεων του νέου Κ.Φ.Ε. (ν.4172/2013)':

«Αναφορικά με το πιο πάνω θέμα, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

1. Με τις διατάξεις του άρθρου 35 του ν.4172/2013 (ΦΕΚ 167Α'), οι οποίες ισχύουν για τα εισοδήματα που αποκτώνται στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά, ορίζεται μεταξύ άλλων, ότι το εισόδημα που αποκτά ένα φυσικό πρόσωπο και προκύπτει στο φορολογικό έτος σε μετρητά ή σε είδος με τη μορφή μερισμάτων, τόκων και δικαιωμάτων θεωρείται γενικά εισόδημα από κεφάλαιο.

2. Ειδικότερα, με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 36 του ν.4172/2013 ορίζεται ότι ο όρος «μερίσματα» σημαίνει το εισόδημα που προκύπτει από μετοχές, ιδρυτικούς τίτλους, ή άλλα δικαιώματα συμμετοχής σε κέρδη τα οποία δεν αποτελούν απαιτήσεις από οφειλές (χρέη), καθώς και το εισόδημα από άλλα εταιρικά δικαιώματα, στα οποία περιλαμβάνονται τα μερίδια, οι μερίδες συμπεριλαμβανομένων των προμερισμάτων και μαθηματικών αποθεματικών, οι συμμετοχές σε κέρδη προσωπικών επιχειρήσεων, οι διανομές των κερδών από κάθε είδους νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, καθώς και κάθε άλλο συναφές διανεμόμενο ποσό.

3. Με βάση τα ανωτέρω, στην έννοια του μερίσματος εμπίπτει, μεταξύ άλλων, κάθε διανομή κερδών, ημεδαπής ή αλλοδαπής προέλευσης, που προέρχεται από εισηγμένες και μη μετοχές, από ιδρυτικούς τίτλους, από εταιρικά μερίδια ΕΠΕ ή από συμμετοχή σε προσωπικές εταιρείες, κοινοπραξίες και λοιπές νομικές οντότητες, τα προμερίσματα που διανέμουν οι ανώνυμες εταιρείες σύμφωνα με τις διατάξεις του κ.ν.2190/1920, οι προσωρινές απολήψεις κερδών των

εταίρων, οι τόκοι προνομιούχων μετοχών, οι υπεραποδόσεις επενδύσεων μαθηματικών αποθεμάτων των ασφαλιστικών εταιρειών, οι διανομές κερδών των καταπιστευμάτων και των εξωχώριων εταιρειών, καθώς και οι αμοιβές που καταβάλλονται με οποιαδήποτε μορφή στα μέλη ΔΣ, διαχειριστές και εργατοϋπαλληλικό προσωπικό από τα κέρδη του νομικού προσώπου ή της νομικής οντότητας (σχετ. το αριθμ. πρωτ. Δ12Α 1046040 ΕΞ 2014/14.3.2014 έγγραφό μας).

Επειδή σύμφωνα με τις οδηγίες της ΑΑΔΕ για τη συμπλήρωση δηλώσεων φορολογικού έτους 2016:

«...Στον Πίνακα Δ1 δηλώνονται τα εισοδήματα της κατηγορίας εισοδήματος από κεφάλαιο που αποκτήθηκαν κατά το φορολογικό έτος 2016, ο φόρος που παρακρατήθηκε στην Ελλάδα στις περιπτώσεις που προβλεπόταν παρακράτηση, ο φόρος που παρακρατήθηκε στην αλλοδαπή εφόσον και η αλλοδαπή χώρα και η Ελλάδα είχαν δικαίωμα φορολόγησης.

Για τα εισοδήματα ημεδαπής προέλευσης, η Φορολογική Διοίκηση έχει ηλεκτρονική πληροφόρηση και κατά την ηλεκτρονική υποβολή της δήλωσης εμφανίζεται μήνυμα στους φορολογούμενους που να τους καθοδηγεί για την συμπλήρωση των ποσών. Η συμπλήρωση των εισοδημάτων είναι υποχρεωτική, είτε αποκτήθηκαν στην Ελλάδα, είτε στην αλλοδαπή και ανεξάρτητα από το αν τα χρηματικά ποσά παρέμειναν στην αλλοδαπή.

Στον Πίνακα αυτό θα δηλώνονται τα κέρδη που διανέμουν οι εταιρίες όλων των νομικών μορφών, περιλαμβανομένων και των προσωπικών εταιριών που τηρούν διπλογραφικά βιβλία.

Ομοίως δηλώνονται και οι τόκοι που εισπράττονται, από κάθε αιτία, καθώς και τα δικαιώματα, όταν δεν εισπράττονται στα πλαίσια επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Κωδικοί 291-292

Μερίσματα (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης (Ν.Π., Νομικές Οντότητες, με διπλογραφικά βιβλία).

Δηλώνονται τα κέρδη που διανέμουν οι ημεδαπές εταιρίες όλων των νομικών μορφών, περιλαμβανομένων και των προσωπικών εταιριών που τηρούν διπλογραφικά βιβλία, πριν από την αφαίρεση του φόρου 10%. Δεν περιλαμβάνονται τα προμερίσματα ΑΕ, καθώς και οι προσωρινές απολήψεις ΕΠΕ και ΙΚΕ, καθόσον αυτά αποτελούν εισόδημα του φορολογικού έτους 2017 (ΠΟΛ 1025/2017). Στον κωδικό αυτό δηλώνονται και οι υπεραποδόσεις των μαθηματικών αποθεματικών των ασφαλιστικών εταιριών (από ατομικά ασφαλιστήρια συμβόλαια).

Κωδικοί 295-296

Μερίσματα (προ φόρου) αλλοδαπής προέλευσης. ...»

Περαιτέρω, σύμφωνα με τις οδηγίες της ΑΑΔΕ για τη συμπλήρωση δηλώσεων φορολογικών ετών 2017-2022:

«...ΥΠΟΠΙΝΑΚΑΣ Δ1: ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ, ΤΟΚΟΙ, ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ

....Κωδικοί 291-292

Αναγράφονται τα μερίσματα (πριν από την αφαίρεση του παρακρατούμενου φόρου) των εισηγμένων και μη εισηγμένων εταιριών, τα κέρδη που διανέμουν νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες που τηρούν διπλογραφικά βιβλία, οι προσωρινές απολήψεις εταίρων, καθώς και οι αμοιβές που καταβάλλονται με οποιαδήποτε μορφή στα μέλη ΔΣ, διαχειριστές και εργατοϋπαλληλικό προσωπικό από τα κέρδη του νομικού προσώπου ή της νομικής οντότητας, εφόσον είναι ημεδαπής προέλευσης.

Τα προμερίσματα ΑΕ, καθώς και οι προσωρινές απολήψεις ΕΠΕ και ΙΚΕ, αναγράφονται μόνο αν αποτελούν εισόδημα του φορολογικού έτους 2017, δηλαδή έχουν καταβληθεί κατά το φορολογικό έτος 2016 αλλά εγκρίθηκαν από το αρμόδιο όργανο κατά το φορολογικό έτος 2017. Αυτά που καταβλήθηκαν μέσα στο φορολογικό έτος 2017, αλλά θα εγκριθούν κατά το 2018 δεν αναγράφονται, διότι θα αποτελέσουν εισόδημα του φορολογικού έτους 2018.

Οι προσωρινές απολήψεις των εταίρων προσωπικών εταιριών με διπλογραφικά βιβλία, αναγράφονται εφόσον καταβλήθηκαν κατά το φορολογικό έτος 2017 (σχετ. ΠΟΛ.1223/8.10.2015 εγκύκλιος).

Στους ίδιους κωδικούς αναγράφονται και οι υπεραποδόσεις των μαθηματικών αποθεματικών από ατομικά ασφαλιστήρια συμβόλαια των ασφαλιστικών εταιριών (σχετ. ΠΟΛ.1042/26.1.2015 εγκύκλιος). Στην περίπτωση λήξης ή πρόωρης εξαγοράς ατομικού συμβολαίου ασφάλισης ζωής, το μέρος που αναλογεί στην επιστροφή καταβεβλημένων ασφαλίσεων, αποτελεί επενδεδυμένο κεφάλαιο που επιστρέφεται και όχι εισόδημα και δεν καλύπτει τεκμήρια.

Κωδικοί 295-296

Αναγράφονται τα μερίσματα και προμερίσματα (πριν από την αφαίρεση τυχόν παρακρατούμενου φόρου) των εισηγμένων και μη εισηγμένων μετοχών αλλοδαπής, οι υπεραποδόσεις των μαθηματικών αποθεματικών από ατομικά ασφαλιστήρια συμβόλαια ασφαλιστικών εταιριών αλλοδαπής, οι διανομές κερδών προσωπικών εταιριών με διπλογραφικά αλλοδαπής, οι προσωρινές απολήψεις αλλοδαπής, οι διανομές κερδών των καταπιστευμάτων και των εξωχώριων εταιρειών, η διανομή κερδών αμοιβαίων κεφαλαίων που είναι εγκατεστημένα σε τρίτες χώρες και οι αμοιβές που καταβάλλονται με οποιαδήποτε μορφή στα μέλη ΔΣ, διαχειριστές και εργατοϋπαλληλικό προσωπικό από τα κέρδη του νομικού προσώπου ή της νομικής οντότητας αλλοδαπής προέλευσης.....»

Επειδή από τα ανωτέρω προκύπτει ότι το ασφάλισμα που καταβάλλεται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων φορολογείται αυτοτελώς, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 15 του ν. 4172/2013.

Στην περίπτωση λήξης ή πρόωρης εξαγοράς ατομικού συμβολαίου ασφάλισης ζωής, το μέρος που αναλογεί στην επιστροφή καταβεβλημένων ασφαλίσεων, αποτελεί επενδεδυμένο κεφάλαιο που επιστρέφεται και όχι εισόδημα και συνεπώς δεν φορολογείται, ενώ το μέρος που αφορά τις υπεραποδόσεις των μαθηματικών αποθεματικών εμπίπτουν στην έννοια του μερίσματος και φορολογούνται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 36 και 40 του ν. 4172/2013.

Επειδή σύμφωνα με την εικόνα αποδοχών για το φορολογικό έτος 2016, ο προσφεύγων, φορολογικός κάτοικος Ελλάδας, έλαβε στο εν λόγω έτος, μεταξύ άλλων, ποσό από συντάξεις αλλοδαπής προέλευσης ύψους 10.949,80 €, από τη Γερμανία και συγκεκριμένα από την εταιρεία ασφαλείων ζωής Όπως προκύπτει από την αρ. πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016 της Δ.Ο.Υ. Πατρών το υπό κρίση ποσό φορολογήθηκε ως εισόδημα από συντάξεις σύμφωνα με την κλίμακα της παρ. 1 του άρθρου 15 του ν. 4172/2013, όπως ήταν σε ισχύ κατά το υπό κρίση χρονικό διάστημα.

Επειδή με την παρούσα προσφυγή προσκομίστηκαν τα κάτωθι:

1. Την από επιστολή της εταιρείας ασφαλειών ζωής προς τον προσφεύγοντα, με το πιστοποιητικό ασφάλισης για την αρ. συνταξιοδοτική ασφάλιση, σύμφωνα με το οποίο εταίρος της εν λόγω σύμβασης πλαισίου/ συλλογικής σύμβασης ασφάλισης είναι ο (Σύλλογος Επαγγελματιών Υγείας) της Γερμανίας, και ασφαλισμένος είναι ο ιατρός (ο προσφεύγων). Πρόκειται για ασφάλεια σύνταξης με μελλοντική έναρξη καταβολής σύνταξης, με έναρξη ασφάλισης την και έναρξη καταβολής της σύνταξης την Η εγγυημένη ισόβια σύνταξη ορίζεται στο ποσό ύψους 574,76 €. Περαιτέρω, αναφέρεται ότι ο προσφεύγων, όσο και τα υπόλοιπα ασφαλιζόμενα πρόσωπα, θα λαμβάνει πρόσθετα ποσά από τη συμμετοχή στο πλεόνασμα (χωρίς εγγύηση του ύψους της εν λόγω συμμετοχής). Με την εν λόγω επιστολή, ο προσφεύγων κλήθηκε να καταβάλει εφάπαξ ποσό ύψους 100.000,00 € έως την ημερομηνία έναρξης ασφάλισης την

2. Την από βεβαίωση της εταιρείας ασφαλειών σύμφωνα με την οποία στο πλαίσιο της αρ. συνταξιοδοτικής συμβάσης ασφάλισης με εφάπαξ καταβολή κεφαλαίου, στο έτος 2016 καταβλήθηκε στον προσφεύγοντα το συνολικό ποσό των 10.949,80 €.

3. Την από επιστολή της προς τον προσφεύγοντα, με θέμα την αύξηση συμμετοχής στο πλεόνασμα της αρ. συνταξιοδοτικής ασφάλισης, σύμφωνα με την οποία η σύνταξη του προσφεύγοντος, από ιδιωτική συνταξιοδοτική ασφάλεια, από την ανέρχεται στα 909,45 €, ήτοι εγγυημένη σύνταξη ύψους 763,90 € και σύνταξη από συμμετοχή στο πλεόνασμα ύψους 145,55 €. Επισημαίνεται ότι η σύνταξη από συμμετοχή στα κέρδη υπολογίζεται κάθε χρόνο εκ νέου.

4. Την από επιστολή της προς τον προσφεύγοντα, με θέμα την αύξηση συμμετοχής στο πλεόνασμα της αρ. συνταξιοδοτικής ασφάλισης, σύμφωνα με την οποία η σύνταξη του προσφεύγοντος, από ιδιωτική συνταξιοδοτική ασφάλεια, από την 1.5.2016 ανέρχεται στα 914,00 €, ήτοι εγγυημένη σύνταξη ύψους 763,90 € και σύνταξη από συμμετοχή στο πλεόνασμα ύψους 150,10 €. Επισημαίνεται ότι η σύνταξη από συμμετοχή στα κέρδη υπολογίζεται κάθε χρόνο εκ νέου.

Επειδή με την παρούσα προσφυγή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το εν λόγω ποσό δεν αποτελεί εξ' ολοκλήρου εισόδημα ήτοι δεν φορολογείται στο σύνολό του, καθώς αφορά ποσό προερχόμενο από ατομικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα, και ότι φορολογείται μόνο το ποσό των τυχόν υπεραποδόσεων πέραν του ποσού της εξαγοράς.

Από τα ως άνω προσκομισθέντα στοιχεία προκύπτει ότι στο υπό κρίση φορολογικό έτος 2016 ο προσφεύγων λάμβανε μηνιαίως ποσά από ιδιωτική συνταξιοδοτική ασφάλεια από την εταιρεία ασφαλειών της Γερμανίας, τα οποία συνολικά ανήλθαν στα 10.949,80 € (= 909,45 € X 4 + 914,00 X 8).

Δεδομένου ότι αποδεικνύεται ότι το υπό κρίση ποσό προέρχεται από ιδιωτική συνταξιοδοτική ασφάλεια (από την εταιρεία ασφαλειών της Γερμανίας), εσφαλμένα φορολογήθηκε ως εισόδημα από συντάξεις σύμφωνα με την κλίμακα της παρ. 1 του άρθρου 15 του ν. 4172/2013, όπως ήταν σε ισχύ κατά το υπό κρίση χρονικό διάστημα.

Ωστόσο, δεν προσκομίστηκαν επαρκή στοιχεία από τα οποία να προκύπτει ότι το εν λόγω ποσό προέρχεται από ατομικό ή ομαδικό ιδιωτικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα, και δεδομένου ότι σύμφωνα με την από επιστολή της προς τον προσφεύγοντα και το σχετικό πιστοποιητικό ασφάλισης, ως εταίρος της συλλογικής σύμβασης ασφάλισης αναφέρεται

οήτοι ο Σύλλογος Επαγγελματιών Υγείας της Γερμανίας, κρίνεται ότι το υπό κρίση ποσό ύψους 10.949,80 €, που έλαβε ο προσφεύγων από ιδιωτική συνταξιοδοτική ασφάλεια κατά το φορολογικό έτος 2016 πρέπει να υπαχθεί στις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 15 του ν. 4172/2013. Ειδικότερα, κρίνεται ότι το εν λόγω ποσό που έλαβε το υπό κρίση έτος πρέπει να φορολογηθεί σύμφωνα τις διατάξεις της περ. α' ήτοι με συντελεστή 15%, δεδομένου ότι αφορά περιοδικά καταβαλλόμενη παροχή και δεν τίθεται ζήτημα πρόωρης εξαγοράς καθώς ο προσφεύγων είχε κατά το κρινόμενο φορολογικό έτος 2016 υπερβεί το 60ό έτος της ηλικίας του (γεννηθείς την 7.6.1937).

Επειδή σύμφωνα με τα ανωτέρω η παρούσα προσφυγή πρέπει να γίνει μερικώς δεκτή ως προς τη φορολόγηση του ποσού ύψους 10.949,80 €, που έλαβε ο προσφεύγων από ιδιωτική συνταξιοδοτική ασφάλεια της Γερμανίας κατά το φορολογικό έτος 2016, σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. α' της παρ. 4 του άρθρου 15 του ν. 4172/2013.

Αποφασίζουμε

Τη μερική αποδοχή της από και με αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανούς προσφυγής του, και συγκεκριμένα την φορολόγηση του ποσού ύψους 10.949,80 €, που έλαβε ο προσφεύγων από ιδιωτική συνταξιοδοτική ασφάλεια τηςτης Γερμανίας κατά το φορολογικό έτος 2016, σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. α' της παρ. 4 του άρθρου 15 του ν. 4172/2013, και όπως ο Προϊστάμενος της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. προβεί σε νέα εκκαθάριση σύμφωνα με το σκεπτικό της παρούσας απόφασης.

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών
Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

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

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.