



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 14/12/2023

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α5**

Αριθμός απόφασης: 2223

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 – Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604576

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 20), εφεξής Κ.Φ.Δ.,
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,
δ. Την με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) (ΦΕΚ Β' 6009).

2. Την ΠΟΛ 1069/4.3.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την υπ' αριθ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/ τ. Β'/ 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης και αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανή προσφυγή της, κατοίκου κατά της τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας επί της με αριθ. πρωτ. αίτησης μερικής ανάκλησης - τροποποίησης των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2015 και 2016, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Το με αριθμό πρωτ. σημείωμα αιτιολογημένων απόψεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας απόφαση του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας με την οποία απορρίφθηκε η ως άνω ενδικοφανής προσφυγή.

6. Τη με αριθ. καταχώρησης δικαστική προσφυγή της προσφεύγουσας κατά της υπ' αριθ. Απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας.

7. Την υπ' αριθ. απόφαση του Διοικητικού Πρωτοδικείου Πειραιά - Τμήμα 12ο Μονομελές- Α' Διακοπών επί της ως άνω δικαστικής προσφυγής, με την οποία δέχεται την εν λόγω δικαστική προσφυγή, ακυρώνει την υπ' αριθ. Απόφαση του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας και αναπέμπει την υπόθεση στην Υπηρεσία μας προκειμένου να αποφανθεί επί των μη εξετασθέντων ζητημάτων που τέθηκαν με την ανωτέρω ενδικοφανή.

8. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α5, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της 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 άπρακτου τριμήνου από την υποβολή στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας, απερρίφθη σιωπηρώς το με αρ. πρωτ. αίτημα της προσφεύγουσας με το οποίο ζητούσε τη μερική ανάκληση - τροποποίηση της αρχικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικών ετών 2015 και 2016, κατά το μέρος που σε αυτές συμπεριελήφθη:

- Για το έτος 2015, ποσό ύψους 32.195,16 ευρώ ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, επί του οποίου διενεργήθηκε παρακράτηση φόρου ύψους 6.439,03 ευρώ καθώς και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 676,09 ευρώ.
- Για το έτος 2016, ποσό ύψους 26.239,41 ευρώ ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, επί του οποίου διενεργήθηκε παρακράτηση φόρου ύψους 5.247,88 ευρώ καθώς και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 551,03 ευρώ.

Τα ανωτέρω ποσά έχουν δηλωθεί από την Τράπεζα ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες και ήταν προσυμπληρωμένα στον κωδικό 301 της οικείας φορολογικής της δήλωσης.

Κατά της εν λόγω τεκμαιρόμενης απόρριψης του με αριθ. πρωτ. αιτήματός της, η προσφεύγουσα άσκησε την υπό κρίση υπ' αριθ. πρωτ. ενδικοφανή προσφυγή, η οποία απορρίφθηκε με την υπ' αριθ. Απόφαση του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας, με το σκεπτικό ότι το ως άνω αίτημα δεν συνιστά τροποποιητική δήλωση κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 19 του Κ.Φ.Δ., καθόσον δεν αναφέρεται σε συγκεκριμένο λάθος ή παράλειψη κατά την υποβολή της αρχικής δήλωσης, αλλά κατ' ουσίαν αμφισβητεί ποσό φορολογητέας ύλης ως προς το νομικό χαρακτηρισμό αυτής κατά την έννοια των διατάξεων της παρ. 2 του άρθρου 20 του Κ.Φ.Δ..

Κατά της ανωτέρω αναφερόμενης απορριπτικής απόφασης της Υπηρεσίας μας, η προσφεύγουσα άσκησε τη με αριθ. καταχώρησης προσφυγή ενώπιον του Διοικητικού Πρωτοδικείου Πειραιά, το οποίο με την υπ' αριθ. Απόφασή του δέχτηκε την εν λόγω δικαστική προσφυγή, ακύρωσε την υπ' αριθ. Απόφαση του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας και ανέπεμψε την υπόθεση στην Υπηρεσία μας προκειμένου να αποφανθεί επί των μη εξετασθέντων ζητημάτων που τέθηκαν με την ανωτέρω ενδικοφανή.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, στρέφεται κατά της ανωτέρω σιωπηρής απόρριψης ζητώντας την ακύρωσή της, την αποδοχή της υπ' αριθ. πρωτ. αίτησής της, τη διενέργεια νέας εκκαθάρισης των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος φορολογικών ετών 2015 και 2016 και την επιστροφή εντόκως του παρακρατηθέντος ποσού φόρου και εισφοράς αλληλεγγύης επί των ανωτέρω ποσών ύψους 32.195,16 ευρώ και 26.239,41 ευρώ αντίστοιχα, προβάλλοντας τους κάτωθι λόγους:

1. Δεν έχει καμία φορολογική υποχρέωση για τα ανωτέρω ποσά των 32.195,16 ευρώ και 26.239,41 ευρώ, διότι δεν αποτελούν εισόδημά της από μισθωτές υπηρεσίες, αλλά απόδοση του επενδυτικού λογαριασμού της παραγράφου 12 του δεκάτου άρθρου του ν. 3082/2002, στον οποίο προσχώρησε ως δανειολήπτης του και δεν το εισέπραξε, αλλά πιστώθηκε στους λογαριασμούς των δανείων της από την που κατέστη διάδοχος του ως προς τα δάνειά της, στα πλαίσια κλεισίματος του ανωτέρω επενδυτικού λογαριασμού και πίστωσης των αποδόσεων του στα δάνεια των μεριδιούχων του.

2. Ζητάει την έκδοση νέων πράξεων διοικητικού προσδιορισμού φόρου βάσει των οποίων τα ως άνω ποσά δεν θα λαμβάνονται υπ' όψιν για την εκκαθάριση του φόρου εισοδήματος των ετών 2015 και 2016 και να της επιστραφεί το παρακρατηθέν αχρεωστήτως ποσό φόρου εισοδήματος και εισφοράς αλληλεγγύης, διότι τα ως άνω πεδία των φορολογικών της δηλώσεων των ετών 2015 και 2016 ήταν προσυμπληρωμένα εσφαλμένως με ευθύνη της τράπεζας και χωρίς δυνατότητα επέμβασής της και ότι το σφάλμα νομικού χαρακτηρισμού των παραπάνω ποσών των 32.195,16 ευρώ και 26.239,41 ευρώ δεν είναι δικό της, αλλά της τράπεζας και της φορολογικής διοίκησης.

3. Προέβη στην υποβολή της με αριθ. πρωτ. αίτησής της, κατόπιν αποφάσεων των Διοικητικών Δικαστηρίων σχετικά με τον ορθό νομικό χαρακτηρισμό των ποσών που πιστώθηκαν στους λογαριασμούς των στεγαστικών δανείων πρώην υπαλλήλων και μη του ΤΤ.

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 1 «Αντικείμενο του φόρου» του προϊσχύσαντα Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν 2238/1994): «Επιβάλλεται φόρος στο συνολικό καθαρό εισόδημα που προκύπτει είτε στην ημεδαπή είτε στην αλλοδαπή και αποκτάται από κάθε φυσικό πρόσωπο για το οποίο συντρέχουν οι προϋποθέσεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 2.»

Επειδή, περαιτέρω στο άρθρο 45 «Εισόδημα και απόκτηση του» του εν λόγω νομοθετήματος 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. ...»

Επειδή, τέλος σύμφωνα με το άρθρο 46 «Χρόνος απόκτησης του εισοδήματος» του ίδιου νόμου, χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες θεωρείται ο χρόνος που ο δικαιούχος απέκτησε δικαίωμα είσπραξής του.

Επειδή ο ως άνω Κώδικας καταργήθηκε με το Ν. 4172/2013 που θέσπισε νέο Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, ο οποίος ισχύει, κατ' άρθρον 72§1 αυτού, για εισοδήματα που αποκτήθηκαν από 01/01/2014 και εφεξής.

Επειδή στο άρθρο 12 «Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις» του ισχύοντος Κ.Φ.Ε. ορίζεται ότι:

«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.

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,

β) βάσει σύμβασης, προφορικής ή έγγραφης, με την οποία το φυσικό πρόσωπο αποκτά σχέση εξαρτημένης εργασίας με άλλο πρόσωπο, το οποίο έχει το δικαίωμα να ορίζει και να ελέγχει τον τρόπο, το χρόνο και τον τόπο εκτέλεσης των υπηρεσιών,

γ) οι οποίες ρυθμίζονται από τη νομοθεσία περί μισθολογίου και ειδικών μισθολογίων των υπαλλήλων και λειτουργών του Δημοσίου,

δ) ως διευθυντής ή μέλος του ΔΣ εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας,

ε) ως δικηγόρος έναντι πάγιας αντιμισθίας για την παροχή νομικών υπηρεσιών,

στ) βάσει έγγραφων συμβάσεων παροχής υπηρεσιών ή συμβάσεων έργου, με φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες τα οποία δεν υπερβαίνουν τα τρία (3) ή, εφόσον υπερβαίνουν τον αριθμό αυτόν, ποσοστό εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%) του ακαθάριστου εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα προέρχεται από ένα (1) από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες που λαμβάνουν τις εν λόγω υπηρεσίες «και εφόσον δεν έχει την εμπορική ιδιότητα, ούτε διατηρεί επαγγελματική εγκατάσταση που είναι διαφορετική από την κατοικία του».

Η διάταξη του προηγούμενου εδαφίου δεν εφαρμόζεται στην περίπτωση που ο φορολογούμενος αποκτά εισόδημα από μισθωτή εργασία, σύμφωνα με μία από τις περιπτώσεις α` έως ε` του παρόντος άρθρου.

Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα μπορούν να προβλέπονται περαιτέρω προϋποθέσεις και να καθορίζονται όλες οι αναγκαίες λεπτομέρειες για την εφαρμογή αυτής της περίπτωσης.

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 ταξιδιού,

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,

η) κάθε άλλη παροχή που εισπράττεται έναντι υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης.

θ) Ποσοστό έως 35% των κερδών προ φόρων, το οποίο καταβάλλεται από τους Φορείς Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας στους εργαζομένους τους.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 60 «Φορολογικός συντελεστής» του ισχύοντος Κ.Φ.Ε. ορίζεται ότι: «4. 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, 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. απόφαση του ΔΣ του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος ΑΤΕ και εγκρίθηκε με την με αρ. 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. 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 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 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 Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία 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 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, εν προκειμένω, από το με αρ. πρωτ. έγγραφο της Τράπεζας EUROBANK ERGASIAS AE, το οποίο περιλαμβάνει στοιχεία για τα ποσά που εισέπραξαν οι δικαιούχοι μόνο κατά το έτος 2015, προκύπτει ότι από το συνολικό ποσό των 32.195,16 €, το οποίο εισέπραξε η προσφεύγουσα κατά το έτος 2015,

- ποσό 31.165,10 € αποτελεί αναλογούν ποσό από την πρόωρη λήξη του εν λόγω επενδυτικού προγράμματος, για το οποίο το δικαίωμα είσπραξης αποκτήθηκε την, επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 6.233,02 ευρώ, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης 654,46 ευρώ, και

- ποσό 1.030,06 € αποτελεί ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω λογαριασμού, επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 206,01 ευρώ, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης 21,63 ευρώ.

Επειδή, περαιτέρω, από το με αρ. πρωτ. απαντητικό έγγραφο της Τράπεζας EUROBANK ERGASIAS AE επί του με αρ. πρωτ. αιτήματος της Υπηρεσίας μας προκύπτει ότι από το συνολικό ποσό των 26.239,41 €, το οποίο εισέπραξε η προσφεύγουσα κατά το έτος 2016,

- ποσό 24.988,15 € αποτελεί αναλογούν ποσό από την πρόωρη λήξη του εν λόγω επενδυτικού προγράμματος, για το οποίο το δικαίωμα είσπραξης αποκτήθηκε την, επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 4.997,63 ευρώ, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης 524,75 ευρώ, και

- ποσό 1.251,26 € αποτελεί ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω λογαριασμού, επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 250,25 ευρώ, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης 26,28 ευρώ.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 35 «Εισόδημα από κεφάλαιο» του Ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), «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 του άρθρου 37 «Τόκοι» του Ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), «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, στις διατάξεις του άρθρου 40 «Φορολογικός συντελεστής για το εισόδημα από κεφάλαιο» παρ. 2 του Ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), ορίζεται ότι «...2. Οι τόκοι φορολογούνται με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%)....»

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 62 «Πληρωμές υποκείμενες σε παρακράτηση» παρ. 1β του Ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), «1.Οι ακόλουθες πληρωμές υπόκειται σε παρακράτηση φόρου:β) τόκοι...».

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 64 «Συντελεστές παρακράτησης φόρου» παρ. 1β του Ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), «1.Οι συντελεστές παρακράτησης φόρου είναι οι εξής: ...β) για τόκους δεκαπέντε τοις εκατό (15%).»

Επειδή, περαιτέρω, στην παρ. 4 του άρθρου 8 «Φορολογικό έτος» του ίδιου νόμου ορίζεται ότι «χρόνος κτήσης του εισοδήματος θεωρείται ο χρόνος που δικαιούχος απέκτησε το δικαίωμα είσπραξής του».

Επειδή εν προκειμένω, στην κρινόμενη υπόθεση η προσφεύγουσα φορολογήθηκε:

- Στο φορολογικό έτος 2015, μεταξύ των άλλων και για εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες για ποσό 32.195,16 ευρώ, στο οποίο παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού 6.439,03 ευρώ και εισφορά αλληλεγγύης ποσού 676,09 ευρώ.
- Στο φορολογικό έτος 2016, μεταξύ των άλλων και για εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες για ποσό 26.239,41 ευρώ, στο οποίο παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού 5.247,88 ευρώ και εισφορά αλληλεγγύης ποσού 551,03 ευρώ.

Επειδή για το φορολογικό έτος 2015, από το ως άνω ποσό των 32.195,16 ευρώ, ποσό 31.165,10 ευρώ (επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 6.233,02 ευρώ και εισφορά αλληλεγγύης 654,46 ευρώ), συνιστά μεν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, αλλά δεδομένου ότι το δικαίωμα είσπραξης κατά τα ανωτέρω, αποκτήθηκε την ημερομηνία πρόωρης λήξης του προγράμματος Στεγαστικό Ταμιευτήριο, ως εκ τούτου το ποσό αυτό συνιστά φορολογητέο εισόδημα της χρήσεως 2013 (οικ. έτος 2014).

Επειδή για το φορολογικό έτος 2016, από το ως άνω ποσό των 26.239,41 ευρώ, ποσό 24.988,15 ευρώ (επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 4.997,63 ευρώ και εισφορά αλληλεγγύης 524,75 ευρώ), συνιστά μεν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, αλλά δεδομένου ότι το δικαίωμα είσπραξης κατά τα ανωτέρω, αποκτήθηκε την ημερομηνία πρόωρης λήξης του προγράμματος Στεγαστικό Ταμιευτήριο, ως εκ τούτου το ποσό αυτό συνιστά φορολογητέο εισόδημα της χρήσεως 2013 (οικ. έτος 2014).

Επομένως στους αντίστοιχους κωδικούς των υπό κρίση δηλώσεων «Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς, ημερομίσθια κλπ» (301), «Φόρος που παρακρατήθηκε στους μισθούς, συντάξεις και αμοιβές μελών Δ.Σ.» (315) και «Ποσό που παρακρατήθηκε για ειδική εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 29 του ν.3986/2011» (333) των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2015 και 2016, λανθασμένα συμπεριλαμβάνονται τα ανωτέρω ποσά.

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 84 «Παραγραφή» του προϊσχύσαντα Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 2238/1994):

«1.Η κοινοποίηση φύλλου ελέγχου, κατά τις διατάξεις του άρθρου 69, δεν μπορεί να γίνει μετά την πάροδο πενταετίας από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο λήγει η προθεσμία για την

επίδοση της δήλωσης. Το δικαίωμα του Δημοσίου για επιβολή του φόρου παραγράφεται μετά την πάροδο της πενταετίας.

...

4. Το δικαίωμα του Δημοσίου για την ενέργεια αρχικής ή συμπληρωματικής φορολογικής εγγραφής και την επιβολή φόρων, πρόσθετων φόρων, για φορολογικές παραβάσεις, παραγράφεται μετά την πάροδο δεκαετίας, εφόσον η μη ενάσκηση του, έστω και κατά ένα μέρος, οφείλεται:

α) Στην από πρόθεση πράξη ή παράλειψη του φορολογουμένου με τη σύμπραξη του αρμόδιου φορολογικού οργάνου.

β) Σε οποιαδήποτε από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 68, ανεξάρτητα από το εάν έχει εκδοθεί και κοινοποιηθεί ή όχι, αρχικό φύλλο ελέγχου. Όταν τα συμπληρωματικά στοιχεία περιέρχονται στον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας το τελευταίο έτος της παραγραφής, ο χρόνος αυτής παρατείνεται για ένα ακόμη ημερολογιακό έτος.»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 36 «Παραγραφή» του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να προβεί σε έκδοση πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους, εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης.

...

3. α) Εξαιρετικά, πράξη διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου μπορεί να εκδοθεί εντός δέκα (10) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία για την υποβολή της δήλωσης ή της τελευταίας δήλωσης σε περίπτωση που προβλέπεται η υποβολή περισσότερων δηλώσεων:

αα) σε περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν έχει υποβάλει δήλωση εντός της περιόδου που αναφέρεται στην παρ. 1,

αβ) σε περίπτωση που μετά την πενταετία περιέλθουν σε γνώση οποιασδήποτε Υπηρεσίας της Φορολογικής Διοίκησης νέα στοιχεία ή πληροφορίες που δεν θα μπορούσαν να είναι σε γνώση αυτής εντός της πενταετίας και προκύπτει ότι η φορολογική οφειλή υπερβαίνει αυτήν που είχε προσδιορισθεί βάσει προηγούμενου άμεσου, διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου και μόνο για το ζήτημα το οποίο αφορούν.

β) Σε περίπτωση που μετά από την περαίωση ανέλεγκτων χρήσεων βάσει ειδικών διατάξεων νόμου ή μετά από την έκδοση της αρχικής πράξης προσδιορισμού φόρου και εντός πενταετίας, από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής αρχικής δήλωσης, περιέλθουν σε γνώση της Φορολογικής Διοίκησης νέα στοιχεία, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 25, οι σχετικές πράξεις προσδιορισμού φόρου και επιβολής προστίμου, βάσει περαίωσης ή βάσει ελέγχου που έχει διενεργηθεί πριν από την 1η.1.2014 ή βάσει πλήρους ελέγχου που έχει διενεργηθεί από την 1η.1.2014 και μετά, πρέπει να εκδοθούν κατά περίπτωση εντός της πενταετούς προθεσμίας παραγραφής, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 36 ή την παρ. 1 του άρθρου 84 του ν. 2238/1994 (Α' 151) ή την παρ. 1 του άρθρου 57 του ν. 2859/2000 (Α' 248). Εφόσον περιέλθουν σε γνώση της Φορολογικής Διοίκησης συμπληρωματικά στοιχεία κατά το τελευταίο έτος της αρχικής (πενταετούς) παραγραφής, το δικαίωμα της Φορολογικής Διοίκησης να εκδώσει πράξη προσδιορισμού φόρου παρατείνεται κατά ένα (1) έτος.»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 70 «Μεταβατικές Διατάξεις» του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι:

«10. Διατάξεις περί παραγραφής του δικαιώματος του Δημοσίου να κοινοποιεί φύλλα ελέγχου και πράξεις προσδιορισμού φόρου, τελών, εισφορών, προστίμων, προϋσχύουσες του άρθρου 36 του Κώδικα, εξακολουθούν να έχουν εφαρμογή για τις χρήσεις, τις περιόδους, τις υποθέσεις και τις φορολογικές υποχρεώσεις τις οποίες αφορούν. Όπου σε κείμενες διατάξεις ουσιαστικού φορολογικού δικαίου, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κώδικα, προβλέπεται προθεσμία παραγραφής του δικαιώματος του Δημοσίου να κοινοποιεί φύλλα ελέγχου, πράξεις προσδιορισμού φόρου, τελών, εισφορών, πράξεις επιβολής προστίμων και κάθε άλλη συναφή πράξη, η παραγραφή διακόπτεται με την έκδοσή τους. Η διάταξη του δευτέρου εδαφίου εφαρμόζεται και σε εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις, οι οποίες δεν είχαν συζητηθεί κατά τη δημοσίευση του ν. 4254/2014 (Α'85) σε πρώτο βαθμό.»

Επειδή, σύμφωνα με την **172/2018 απόφαση του ΣτΕ**: «Δεν αποτελούν συμπληρωματικά στοιχεία εκείνα τα οποία είτε είχαν περιέλθει σε γνώση της φορολογικής αρχής εντός της προβλεπόμενης στην παράγραφο 1 του ανωτέρω άρθρου 84 πενταετίας και αγνοήθηκαν ή δεν ελήφθησαν προσηκόντως υπόψη από αυτήν (πρβλ. ΣτΕ 3296/2008, ΣτΕ 2703/1997, ΣτΕ 2473/1996) είτε η φορολογική αρχή όφειλε να έχει λάβει γνώση τους, εντός της ίδιας πενταετίας, εάν είχε επιδείξει την δέουσα επιμέλεια (πρβλ. ΣτΕ 2426/2002, ΣτΕ 2700/1965), ήτοι εάν είχε λάβει τα προσήκοντα μέτρα ελέγχου και έρευνας, που προβλέπονται στο νόμο.»

Επειδή, στην υπό εξέταση περίπτωση, τα ποσά των 31.165,10 ευρώ και 24.988,15 ευρώ που εισέπραξε η προσφεύγουσα τα έτη 2015 και 2016 αντίστοιχα από την πρόωρη λήξη του εν λόγω επενδυτικού προγράμματος και το οποίο ανάγεται στη χρήση 2013, χρόνο κατά τον οποίο η προσφεύγουσα απέκτησε το δικαίωμα είσπραξης του, ήταν σε γνώση της φορολογικής αρχής εντός της προβλεπόμενης πενταετίας, συνεπώς δεν αποτελεί νέο στοιχείο. Ως εκ τούτου, το δικαίωμα του Δημοσίου να εκδώσει και να κοινοποιήσει πράξεις διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος έχει υποπέσει σε παραγραφή για το οικονομικό έτος 2014 (διαχειριστική χρήση 2013) την 31.12.2019.

Επειδή, το ποσό των 1.030,06 ευρώ (επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 206,01 ευρώ και εισφορά αλληλεγγύης 21,63 ευρώ), και το ποσό των 1.251,26 ευρώ (επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 250,25 ευρώ και εισφορά αλληλεγγύης 26,28 ευρώ) που εισέπραξε η προσφεύγουσα τα έτη 2015 και 2016 αντίστοιχα, αντιστοιχούν στην ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω προγράμματος, των οποίων το δικαίωμα είσπραξης αποκτήθηκε τα έτη 2015 και 2016, συνιστούν εισόδημα από κεφάλαιο των φορολογικών ετών 2015 και 2016, κατά το άρθρο 37 Ν. 4172/13 και όχι εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 30 του ν. 4172/2013 'Εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας':

«1. Ο φορολογούμενος που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία όταν το τεκμαρτό εισόδημα του είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημα του. Σε αυτή την περίπτωση στο φορολογητέο εισόδημα προστίθεται η διαφορά μεταξύ του τεκμαρτού και πραγματικού εισοδήματος και αυτή φορολογείται, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 34.

2. Το τεκμαρτό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τις δαπάνες διαβίωσης του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, σύμφωνα με τα άρθρα 31 έως και 34.

3. Το «συνολικό εισόδημα» προσδιορίζεται ως το συνολικό ποσό του φορολογητέου εισοδήματος κατά την έννοια του άρθρου 7 που αποκτά ο φορολογούμενος και τα εξαρτώμενα μέλη του από τις τέσσερις κατηγορίες ακαθάριστων εσόδων που αναγνωρίζονται στο άρθρο 7 του Κ.Φ.Ε..

4. Οι διατάξεις του Κεφαλαίου αυτού δεν εφαρμόζονται για τον αλλοδαπό διπλωματικό ή προξενικό εκπρόσωπο, κάθε φυσικό πρόσωπο που εργάζεται σε πρεσβεία, διπλωματική αποστολή, προξενείο ή αποστολή αλλοδαπού κράτους για τη διεκπεραίωση κρατικών υποθέσεων που είναι πολίτης του εν λόγω κράτους και κάτοχος διπλωματικού διαβατηρίου, καθώς και για κάθε φυσικό πρόσωπο που εργάζεται σε θεσμικό όργανο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή Διεθνούς Οργανισμού που έχει εγκατασταθεί βάσει διεθνούς συνθήκης την οποία εφαρμόζει η Ελλάδα.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32 του ν. 4172/2013 'Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων':

«Ως ετήσια δαπάνη του φορολογούμενου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για:στ) Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων, στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 του ν. 4172/2013 'Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής':

«....2. Η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά που ιδίως είναι:

α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον φορολογούμενο, τη σύζυγο του και τα εξαρτώμενα μέλη του και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις. Αν τα εισοδήματα αυτά αποκτήθηκαν στην αλλοδαπή, αναγνωρίζονται, εφόσον υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος στην Ελλάδα ή απαλλάσσονται νομίμως από αυτόν.»

Επειδή, σύμφωνα με το ΔΕΑΦ Α 1107303 ΕΞ 2021/2.12.2021 με το οποίο δόθηκαν στις Δ.Ο.Υ. οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων της περίπτωσης στ' του άρθρου 32 του ν. 4172/2013:

«Αναφορικά με το θέμα της δαπάνης της τοκοχρεωλυτικής απόσβεσης δανείων και πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής (τεκμήριο), σας γνωρίζουμε τα κατωτέρω:

1. Με τις διατάξεις του άρθρου 32 του ΚΦΕ (Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων) προσδιορίζονται τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται από τον φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα εξαρτώμενα μέλη του για απόκτηση περιουσιακών στοιχείων και λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό του ετήσιου εισοδήματος. Μεταξύ αυτών των ποσών περιλαμβάνονται και αυτά που καταβλήθηκαν για την απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων, στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας (στ' περίπτωση).

2. Επιπροσθέτως, με την ΠΟΛ. 1076/2015 εγκύκλιο διευκρινίστηκε ότι η απόσβεση δανείων και πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής θεωρείται δαπάνη απόκτησης που βαρύνει τον

λήπτη του δανείου. Σε κάθε περίπτωση εξετάζεται το γεγονός του ποιος πραγματικά καταβάλλει τα σχετικά ποσά. ...

9. Η βασική αρχή για τον χειρισμό όλων των περιπτώσεων αυτών είναι ότι το τεκμήριο της απόσβεσης των δανείων κρίνεται κατά περίπτωση, με βάση τα κριτήρια που αναφέρθηκαν πιο πάνω, δηλαδή ποιος πραγματικά καταβάλλει τα ποσά, για ποιον λόγο και ποιο ακριβώς είναι το ύψος αυτών. ...».

Επειδή, όπως προκύπτει από τον φάκελο της υπόθεσης, σκοπός του επενδυτικού λογαριασμού, βάσει του οποίου η προσφεύγουσα έλαβε τα υπό κρίση ποσά, ήταν η ταχύτερη εξυπηρέτηση της αποπληρωμής των κάθε είδους στεγαστικών δανείων που είχαν χορηγηθεί από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μέχρι τις 16.6.2006 στους υπαλλήλους του και στους συζύγους τους. Η προσφεύγουσα προσχώρησε με τη σχετική σύμβαση προσχώρησης στον ως άνω επενδυτικό λογαριασμό, για την εξυπηρέτηση της ταχύτερης αποπληρωμής των δανείων που είχε λάβει, σύμφωνα με τις αναφερόμενες στην ως άνω σύμβαση προσχώρησης. Τα υπό κρίση ποσά των 32.195,16 € για το έτος 2015 και 26.239,41 ευρώ για το έτος 2016, δαπανήθηκαν στο σύνολό τους προς εξόφληση των ως άνω δανείων της προσφεύγουσας, και σύμφωνα με ανωτέρω πιστωνόταν στους λογαριασμούς των δανείων της από την «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS».

Επειδή, όπως προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης, από το ποσό ύψους 32.195,16 € που έλαβε η προσφεύγουσα από τον ως άνω λογαριασμό το έτος 2015, ποσό ύψους 31.165,10 € αφορά αμιγώς την αποπληρωμή των κάθε είδους στεγαστικών δανείων της προσφεύγουσας, σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης προσχώρησης.

Επειδή, όπως προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης, από το ποσό ύψους 26.239,41 € που έλαβε η προσφεύγουσα από τον ως άνω λογαριασμό το έτος 2016, ποσό ύψους 24.988,15 € αφορά αμιγώς την αποπληρωμή των κάθε είδους στεγαστικών δανείων της προσφεύγουσας, σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης προσχώρησης.

Επειδή, με βάση στοιχεία που απεστάλησαν από την τράπεζα Eurobank-Ergasias κατ' εφαρμογή της ΠΟΛ. 1033/28.1.2014, για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων που είχαν χορηγηθεί μέχρι τις 16.6.2006 (μέχρι την οποία ημερομηνία ήταν δυνατή η συμπερίληψη των κάθε είδους στεγαστικών δανείων των δικαιούχων για την ταχύτερη εξυπηρέτηση της αποπληρωμής τους από τον ως άνω λογαριασμό του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου) οποιασδήποτε μορφής της προσφεύγουσας καταβλήθηκε κατά το έτος 2015 συνολικό ποσό 48.104,55 € και κατά το έτος 2016 συνολικό ποσό 21.811,21 €.

Επειδή, σύμφωνα με τα ανωτέρω τα υπό κρίση ποσά των 32.195,16 € το έτος 2015 και 26.239,41 € το έτος 2016 αποδόθηκαν στην προσφεύγουσα από τον ως άνω λογαριασμό του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και δαπανήθηκαν στο σύνολό τους προς εξόφληση των παραπάνω δανείων της προσφεύγουσας. Περαιτέρω, βάσει της παρούσας, τα υπό κρίση ποσά αποτελούν εισόδημα της χρήσης 2013 και αφαιρούνται από το φορολογητέο εισόδημα των φορολογικών ετών 2015 και 2016, χωρίς όμως να έχουν συμπεριληφθεί στις υποβληθείσες δηλώσεις των προηγούμενων χρήσεων. Δεδομένου όμως ότι σύμφωνα με τα ανωτέρω πραγματικά δεδομένα τα εν λόγω ποσά πιστώθηκαν απευθείας στους λογαριασμούς των δανείων της προσφεύγουσας από την «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS», δε δύναται τα ποσά αυτά που αναλώθηκαν στην

αποπληρωμή δανείων να αποτελέσουν τεκμήριο και συνεπώς να συνυπολογιστούν στον κωδικό 727 της δήλωσης φόρου εισοδήματος, φορολογικών ετών 2015 και 2016.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της και ορίζουμε όπως ο Προϊστάμενος της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. διενεργήσει νέα εκκαθάριση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος της προσφεύγουσας για τα φορολογικά έτη 2015 και 2016 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 στην υπόχρεη.

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών**

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

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

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.