



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 08/04/2024

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 985

ΤΜΗΜΑ : Α3 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 2131604552
E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α. Του άρθρου 63 Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας («ΚΦΔ», που κυρώθηκε με το άρθρο πρώτο ν. 4987/2022, ΦΕΚ Α΄ 206).

β. Του άρθρου 10 της υπ' αριθμ. Δ.ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 (ΦΕΚ Β΄ 4738/26.10.2020) απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων [ΑΑΔΕ] με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».

γ. Της υπ' αριθμ. ΠΟΛ.1064/12.4.2017 (ΦΕΚ Β΄ 1440/27.4.2017) απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ.

δ. Της υπ' αριθμ. Α.1165/22.11.2022 (ΦΕΚ Β΄ 6009/25.11.2022) απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ.

2. Την υπ' αριθμ. ΠΟΛ.1069/4.3.2014 εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων (ΓΓΔΕ) του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την υπ' αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.8.2016 (ΦΕΚ Β΄ 2759/1.9.2016) απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΔΕΔ) «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από 11.12.2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, ΑΦΜ, Δ.Ο.Υ. Πατρών, κατοίκου Πατρών, οδός, κατά της πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕφπ) φορολογικού έτους 2017 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Πατρών με αριθμό δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕφπ)/19.10.2023 και αριθμό ειδοποίησης/9.11.2023, και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την αναφερθείσα στην ανωτέρω παράγραφο 4 πράξη διορθωτικού προσδιορισμού ΦΕφπ της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Πατρών, της οποίας ζητείται η τροποποίηση.
6. Τις απόψεις της Προϊσταμένης της ως άνω φορολογικής αρχής.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α3, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

* * * * *

Επί της από 11.12.2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, ΑΦΜ, 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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕφπ) φορολογικού έτους 2017 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Πατρών με αριθμό δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕφπ)/19.10.2023 και αριθμό ειδοποίησης/9.11.2023 επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας ΦΕφπ ποσού 24.692,67 €, πλέον 12.808,18 € ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης άρθρου 43Α ν. 4172/2013 (ΕισφΑλληλ), ήτοι συνολικό ποσό 37.500,85 €.

Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή της η προσφεύγουσα ζητά την ακύρωση, άλλως την τροποποίηση, της ως άνω πράξης, προβάλλοντας, συνοπτικά, το λόγο ότι:

α) Διατηρεί με το σύζυγό της (....., ΑΦΜ), κοινό τραπεζικό λογαριασμό στην τράπεζα (αριθμός τραπεζικού λογαριασμού), στον οποίο διατηρούν κατατεθειμένα κεφάλαια, τα οποία και επενδύουν και συγκεκριμένα για το 2017 επένδυσαν με το σύζυγό της τα χρήματά τους σε ένα επενδυτικό (τραπεζικό) προϊόν, το οποίο βασίζεται στη συνδυαστική απόδοση που επιτυγχάνει από τις μετοχές, στις οποίες είναι δομημένο («ομόλογο δομημένο σε μετοχές»), και η απόδοση αυτή προέρχεται από: i) κέρδη από την αγοραπωλησία των τίτλων, ii) μερίσματα που διανέμουν οι μετοχές, iii) τόκους, η δε απόδοση του επενδυτικού προϊόντος εξαρτάται από την απόδοση των τριών αυτών (ή περισσότερων κατά περίπτωση) επιμέρους δεικτών, ενώ, αν τα ποσά των αποδόσεων συνδυαστικά συνεπάγονται την επίτευξη ζημιών, δεν υφίσταται ωφέλεια φορολόγησης.

β) Υπό αυτό το πρίσμα, το ποσό του φορολογητέου εισοδήματός της θα πρέπει να ισούται με το ποσό της τελικής συνολικής απόδοσης του επενδυτικού προϊόντος και όχι των επιμέρους τίτλων και των διαφορετικών πηγών εσόδων, γιατί εν προκειμένω δεν πρόεβη σε αγοραπωλησία μετοχών, αλλά σε αγορά επενδυτικού προϊόντος (το σύνολο των οικείων συναλλαγών διενεργήθηκαν από την τράπεζα, ως διαχειρίστρια του ομολόγου και με τη δική της επιμέλεια και ευθύνη), η τελική δε απόδοση του επενδυτικού προϊόντος που αγόρασε είναι αυτή που ανταποκρίνεται στα όποια φορολογητέα έσοδα, η οποία εν προκειμένω για το 2017 ήταν αρνητική (ζημιές ύψους 195.444,36), δηλαδή δεν υπήρξε κέρδος προς φορολόγηση.

γ) Σχετική βεβαίωση της τράπεζας που προσκομίζεται αποδεικτικώς αποτυπώνει το ιστορικό της απόδοσης του χαρτοφυλακίου και για τα προηγούμενα έτη (πριν την 31.1.2020) και συγκεκριμένα και το 2017.

Εξάλλου, άλλη συνοπτική έκθεση της τράπεζας (με ημερομηνία 6.2.2018) απεικονίζει αναλυτικά τα εισοδήματα, τα κέρδη, τους φόρους, τους δεδουλευμένους τόκους και τις δαπάνες που σχετίζονται με το συγκεκριμένο ομόλογο που συνδέεται με τον υπ' αριθμ. τραπεζικό λογαριασμό του. Από την τελευταία αυτή βεβαίωση προκύπτουν τα εξής: i) Το σύνολο

των τόκων από το επενδυτικό προϊόν για το 2017 ανήλθε σε 1.132.968,98 δολάρια ΗΠΑ. ii) Από το ποσό αυτό ποσό ύψους 976.909,80 δολαρίων ΗΠΑ αφορά σε δεδουλευμένους τόκους, τους οποίους απέδωσε η τράπεζα σε όλους τους δικαιούχους-ιδιοκτήτες κατά το 2017. Οι δικαιούχοι αυτοί ήταν όσοι λοιποί ιδιοκτήτες του ίδιου επενδυτικού προϊόντος το κατείχαν για κάποιο χρονικό διάστημα εντός του 2017, μεταξύ των οποίων και η ίδια με το σύζυγό της.

Το συγκεκριμένο επενδυτικό προϊόν λειτουργεί ως εξής: Ο κάθε επενδυτής επενδύει σε μετοχές και τραπεζικά προϊόντα, που στην περίπτωση του είναι ομόλογα δομημένα πάνω σε μετοχές. Τα προϊόντα αυτά αγοράζονται σε συγκεκριμένη τιμή από τον προηγούμενο ιδιοκτήτη τους. Στη λήξη τους ή στο τέλος του έτους πληρώνουν (αποδίδουν) ένα συγκεκριμένο τόκο, δηλαδή ένα συγκεκριμένο ετήσιο κουπόνι σε ποσοστό επί τοις εκατό. Αυτό δεν το εισπράττει ο ιδιοκτήτης που έχει στην κατοχή του το ομόλογο κατά την ημερομηνία της λήξης του, αλλά αποδίδεται από την τράπεζα σε όλους τους δικαιούχους-ιδιοκτήτες (ανάλογα με το χρόνο που διακράτησαν το συγκεκριμένο ομόλογο εντός του έτους) το αντίστοιχο ποσό τόκων που αναλογεί στον καθένα. Σε περίπτωση που το ομόλογο πωληθεί πριν τη λήξη του σε άλλον αγοραστή, η τράπεζα υποχρεούται να αποδώσει στον πωλητή ποσοστό που του αναλογεί.

Υπό αυτό το πρίσμα, τα δεδομένα της συνοπτικής έκθεσης αναλύονται ως εξής:

i) Το ποσό των τόκων ύψους 1.132.968,98, που φαίνεται ως εισόδημα στην από 6.2.2018 συνοπτική έκθεση, αφορά στο συνολικό εισόδημα από τόκους εκ του ομολόγου για όλο το 2017 και σωρευτικά για όλους τους ιδιοκτήτες του ομολόγου.

ii) Οι καταβληθέντες δεδουλευμένοι τόκοι ύψους 976.909,80 δολάρια ΗΠΑ είναι οι τόκοι που καταβλήθηκαν από την τράπεζα σε όλους τους δικαιούχους του ομολόγου για το 2017, μεταξύ των οποίων είναι και η ίδια με το σύζυγό της, στους οποίους αναλογούν τόκοι ύψους μόλις 9.034,44 €. Η διαφορά 967.875,36 είναι οι τόκοι που αναλογούν (και η τράπεζα κατέβαλε ή απέδωσε άμεσα ή έμμεσα) σε τρίτους δικαιούχους-ιδιοκτήτες του ομολόγου κατά το 2017.

iii) Το σύνολο των τραπεζικών εξόδων ανήλθαν σε 87.277,15 δολάρια ΗΠΑ.

iv) Η τελική συνολική απόδοση του επενδυτικού προϊόντος, λαμβανομένων υπόψη όλων των εσόδων και των εξόδων ήταν αρνητική για το 2017 (ζημιές συνολικού ύψους 195.444,36).

Επειδή, όπως προκύπτει από το φυσικό φάκελο της υπόθεσης, μετά την έκδοση της πράξης διοικητικού προσδιορισμού ΦΕφπ φορολογικού έτους 2017 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Πατρών με αριθμό δήλωσης ΦΕφπ/19.10.2023 και αριθμό ειδοποίησης/15.12.2023 αυτή είναι **η μοναδική** πράξη προσδιορισμού ΦΕφπ φορολογικού έτους 2017 της Φορολογικής Διοίκησης που αφορά στην προσφεύγουσα (και το σύζυγό της), ενώ **δεν υφίσταται πλέον**, ως αφορώσα στο ίδιο αντικείμενο και προγενέστερη αυτής, η ως άνω προσβαλλόμενη πράξη.

Επειδή, για το λόγο αυτό η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει, καταρχήν, να απορριφθεί ως απαράδεκτη και συγκεκριμένα ως ασκηθείσα κατά ανύπαρκτης πράξης, πολλώ μάλλον που, απορριπτομένης ως απαράδεκτης, κατά τούτο, της ενδικοφανούς προσφυγής, δεν τίθεται, παρόλ' αυτά, ζήτημα τυχόν μη πλήρους ικανοποίησης του κατά το άρθρο 20 παρ. 1 του Συντάγματος δικαιώματος της προσφεύγουσας για παροχή έννομης προστασίας από τα δικαστήρια (στο αμέσως επόμενο της ενδικοφανούς διαδικασίας στάδιο), αφού:

α) με την έκδοση της μεταγενέστερης εκ των ως άνω πράξεων (ήτοι της πράξης διοικητικού προσδιορισμού ΦΕφπ φορολογικού έτους 2017 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Πατρών με αριθμό δήλωσης ΦΕφπ/19.10.2023 και αριθμό ειδοποίησης/15.12.2023) εξαφανίστηκε η προγενέστερη (ήτοι η ως άνω προσβαλλόμενη) και κυρίως,

β) όπως προκύπτει από τα πληροφοριακά συστήματα της Υπηρεσίας μας, η προσφεύγουσα (και ο σύζυγός της) έχει ασκήσει ενδικοφανή προσφυγή κατά της ως άνω μεταγενέστερης (και τελευταίας σ' ό,τι αφορά στον προσδιορισμό ΦΕφπ, ΕισφΑλληλ, και ΤΕπιτ για το φορολογικό έτος 2017, τουλάχιστον μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας απόφασης της Υπηρεσίας μας) πράξης διοικητικού προσδιορισμού ΦΕφπ φορολογικού έτους 2017 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Πατρών με αριθμό δήλωσης ΦΕφπ/19.10.2023 και αριθμό ειδοποίησης/15.12.2023, προβάλλοντας μάλιστα κατ' αυτής ακριβώς τον ίδιο λόγο και ακριβώς τους ίδιους επιμέρους ισχυρισμούς, τους οποίους προβάλλει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή της κατά της ως άνω προσβαλλόμενης πράξης.

Ως εκ τούτου, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να απορριφθεί τελικά ως άνευ αντικειμένου.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

την απόρριψη της από 11.12.2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, ΑΦΜ, ως άνευ αντικειμένου.

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στην προσφεύγουσα.

Ακριβές Αντίγραφο

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

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

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ 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.