



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη, 17-07-2024

Αριθμός απόφασης:1739

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α7 - ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Ταχ. Δ/ση : Αθ. Τακαντζά 8-10

Ταχ. Κώδικας : 54639 - Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313-333246

E-Mail : ded.thess@aae.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

- α. Του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024 Α' 58), 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.)*», 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 (Α.Α.Δ.Ε.) 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 υπ' αριθ. 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 με ημερομηνία κατάθεσης **03-11-2021** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της με **ΑΦΜ**, κατά της σιωπηρής απόρριψης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κοζάνης στη με αριθμ. πρωτ. /08-07-2021 αίτηση μερικής

ανάκλησης - τροποποίησης της δηλώσεως φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις απόψεις του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κοζάνης.
6. Την υπ' αριθ./21-02-2022 Απόφαση του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας με την οποία απορρίφθηκε η ως άνω ενδικοφανής προσφυγή.
7. Την με αριθμό κατάθεσης/22-12-2021 δικαστική προσφυγή της προσφεύγουσας κατά της υπ' αριθ./21-02-2022 Απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας.
8. Την υπ' αριθ./2024 Απόφαση του Β' Μονομελούς Τμήματος του Διοικητικού Πρωτοδικείου Κοζάνης αναπομπής της υπόθεσης στην Υπηρεσία μας.
9. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7 – Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της υπ. αρ. πρωτ./03-11-2021 ενδικοφανούς προσφυγής της με **ΑΦΜ** και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Η προσφεύγουσα υπέβαλε, από κοινού με το σύζυγό της, τη με αριθμ. δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 με επιφύλαξη, δηλώνοντας ως εισόδημα από μισθωτή εργασία, το ποσό των 68.849,84 ευρώ, στο οποίο παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος & εισφορά αλληλεγγύης ποσού 21.914,70 ευρώ, και ομοίως παρακρατήθηκε και αποδόθηκε εισφορά αλληλεγγύης ποσού 1.815,01 ευρώ με βάση την ηλεκτρονική αποστολή των αρχείων βεβαιώσεων αποδοχών από την Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία (ΠΟΛ. 1274/2015). Προς τούτο τα ποσά αυτά ήταν προσυμπληρωμένα στα πεδία 302, 314 και 334 της φορολογικής δήλωσης της προσφεύγουσας. Με βάση την παραπάνω δήλωση εκδόθηκε η με αριθμ. ειδοποίησης/13-07-2016 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015, με την οποία προέκυψε χρεωστικό ποσό ύψους 1.535,19 ευρώ. Η προσφεύγουσα δεν αμφισβήτησε την εν λόγω πράξη και δεν υπέβαλε ενδικοφανή προσφυγή.

Εν συνεχεία, η προσφεύγουσα με την αριθμ. πρωτ./08-07-2021 αίτησή της, ζήτησε την τροποποίηση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015, προκειμένου να μη φορολογηθεί για το ποσό των 41.240,76 ευρώ. Ο Προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. Κοζάνης, απέρριψε σιωπηρά το παραπάνω αίτημά της.

Η προσφεύγουσα, είχε υποβάλει ενώπιον της Υπηρεσίας μας την με αριθμ. πρωτ./03-11-2021 ενδικοφανή προσφυγή, με την οποία ζητούσε την ακύρωση της σιωπηρής απόρριψης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κοζάνης, στη με αρ. πρωτ./08-07-2021 αίτηση μερικής ανάκλησης -τροποποίησης της δηλώσεως φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015, την διενέργεια νέας

εκκαθάρισης των φορολογικών της υποχρεώσεων για το φορολογικό έτος 2015 και την έκδοση νέας πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου, βάσει της οποίας το ποσό των 41.240,76 ευρώ δε θα ληφθεί υπ' όψιν για την εκκαθάριση του φόρου εισοδήματος και της εισφοράς αλληλεγγύης κανενός έτους και την επιστροφή εντόκως του παρακρατηθέντος ποσού φόρου εισοδήματος και της εισφοράς αλληλεγγύης. Ισχυριζόμενη ότι, όπως έχει γίνει δεκτό και με διάφορες αποφάσεις Διοικητικών Πρωτοδικείων, τις οποίες συνυποβάλλει, το ποσό των 41.240,76 ευρώ εσφαλμένα χαρακτηρίστηκε από την τράπεζα Eurobank Ergasias ΑΕ ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, καθώς αφορά αποδόσεις επενδυτικού λογαριασμού, δηλαδή εισόδημα από κινητές αξίες, το οποίο δεν υπόκειται σε φορολογία εισοδήματος, αλλά φορολογείται στην πηγή με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης.

Επί της ανωτέρω ενδικοφανούς προσφυγής η Υπηρεσία μας, εξέδωσε την υπ' αριθ./21-02-2022 απόφαση, απορρίπτοντας αυτήν ως απαράδεκτη με την αιτιολογία ότι η φορολογική αρχή έχει ήδη ασκήσει την αρμοδιότητά της, λαμβάνοντας υπόψη ότι η προσφεύγουσα δεν είχε υποβάλει ενδικοφανή προσφυγή κατά της με αρ. ειδοποίησης/13-07-2016 πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου.

Κατά της απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας, η προσφεύγουσα κατέθεσε την με αρ. κατάθεσης/22-12-2021 δικαστική προσφυγή ενώπιον του Διοικητικού Πρωτοδικείου Κοζάνης προβάλλοντας τους ισχυρισμούς που είχε συμπεριλάβει στην ενδικοφανή προσφυγή της. Το Διοικητικό Πρωτοδικείο Κοζάνης (Α' Τμήμα Μονομελές) με την υπ' αριθ. .../2024 απόφασή του επί της ως άνω δικαστικής προσφυγής, η οποία κοινοποιήθηκε στην Υπηρεσία μας την 17-05-2024, έκανε αυτή δεκτή:

- Ακυρώνοντας την υπ' αριθ./21-02-2022 Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Α.Α.Δ.Ε.
- Αναπέμποντας την υπόθεση στην Υπηρεσία μας, προκειμένου να εξετασθεί κατ' ουσίαν η υπ' αριθμ. πρωτ./03-11-2021 ενδικοφανής προσφυγή της με ΑΦΜ κατά της τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης από τον Προϊστάμενο της ΔΟΥ Κοζάνης, επί της με αρ. πρωτ./08-07-2021 αίτησης μερικής ανάκλησης τροποποίησης της δήλωσης φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 Συγκεκριμένα στο σκεπτικό της απόφασης επισημαίνονται τα εξής:

«....7. Επειδή, ήδη, με την κρινόμενη προσφυγή, όπως αυτή αναπτύσσεται με το νομίμως κατατεθέν την 31.01.2023 υπόμνημα, η προσφεύγουσα προβάλλει, καταρχάς, ότι μη νομίμως απορρίφθηκε η ενδικοφανής προσφυγή της ως απαράδεκτη, καθώς αυτή έχει ασκηθεί εμπροθέσμως. Περαιτέρω, ισχυρίζεται ότι το επίμαχο χρηματικό ποσό δεν αποτελεί εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες αλλά από κινητές αξίες, ότι δεν υπόκειται σε φόρο, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 12 παρ.7 περ. γ' του ν.2238/94 άλλως να φορολογηθεί ως τέτοιο

(εισοδήματα από κινητές αξίες) σύμφωνα με τις διατάξεις περί κινητών αξιών που ίσχυαν κατά τον χρόνο απόκτησης του (ν.2238/94).....8. Επειδή το Δικαστήριο λαμβάνει υπόψη ότι, με την προσβαλλόμενη πράξη, ο Προϊστάμενος της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών αποφάσισε ότι η προαναφερόμενη/08-07-2021 αίτηση της προσφεύγουσας δεν νοείται ως τροποποιητική/ανακλητική, λόγω μη προσκόμισης βεβαίωσης αποδοχών με διαφορετικό περιεχόμενο από εκείνη που είχε αποσταλεί ηλεκτρονικά από τον εργοδοτικό της φορέα και ότι η ενδικοφανής της προσφυγή είχε ασκηθεί εκπροθέσμως διότι αυτή δεν είχε προσβάλει την, εκδοθείσα μετά την αρχική της δήλωση φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2015, με αριθμό ειδοποίησης/13.07.2016 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κοζάνης. Θεωρώντας δε ότι η Φορολογική Διοίκηση είχε ήδη ασκήσει την αρμοδιότητά της, απέρριψε την ως άνω ενδικοφανή προσφυγή, ως απαράδεκτη. Ωστόσο η παραδοχή αυτή είναι εσφαλμένη, καθόσον, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην τρίτη σκέψη της παρούσας, η ένδικη/8-7-2021 αίτηση της προσφεύγουσας συνιστούσε, πράγματι, κατά περιεχόμενο, αίτηση μερικής ανάκλησης – τροποποίησης της δήλωσης της φορολογίας εισοδήματος, φορολογικού έτους 2015, ως προς το δηλωθέν με εκείνη ποσό των 41.240,76€, το οποίο, κατά τους ισχυρισμούς της, δεν έπρεπε να υπαχθεί σε φόρο. Εξάλου αυτή δικαιούτο, καταρχήν να προβεί στην εν λόγω αίτηση, κατά το άρθρο 19 παρ.1 του ν.4174/2013, ανεξαρτήτως ότι δεν είχε προσβάλει τη με αριθμό ειδοποίησης/13.07.2016 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, δεδομένου ότι η οικεία φορολογική εγγραφή δεν είχε καταστεί, με την άπρακτη πάροδο της προθεσμίας άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής (και, ακολούθως δικαστικής προσφυγής) κατά της πράξης εκείνης, οριστική και αμετάκλητη, ώστε να είναι ανεπίτρεπτη η ανάκληση της δήλωσης της (πρβλ. ΣτΕ 206/2021, 3683/2000). Εν πάση δε περιπτώσει, η ενδικοφανής της προσφυγή ασκήθηκε εμπροθέσμως, στις 03/11/2021, εντός 30 ημερών από τη συντέλεση, στις 09/10/2021, μετά την άπρακτη παρέλευση τριμήνου, κατ' άρθρα 63 παρ.2 του Κ.Δ.Δ., 10 παρ.7 του Κ.Δ.Δ./σίας και 241 και 243 του ΑΚ (ΑΠ344/2021), της σιωπηρής απόρριψης από τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. Κοζάνης της με ημερομηνία 08.07.2021 αίτησης ανάκλησης. Ενόψει τούτων, το Δικαστήριο κρίνει, κατ' αποδοχή του σχετικού ισχυρισμού της προσφεύγουσας ότι ο Προϊστάμενος της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών παρά τον νόμο απέρριψε την ως άνω ενδικοφανή προσφυγή, με την ως άνω αιτιολογία, ως απαράδεκτη.....Ενόψει τούτων, πρέπει να γίνει δεκτή η υπό κρίση προσφυγή, να ακυρωθεί η/21.02.2022 απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Α.Α.Δ.Ε. και να αναπεμφθεί η υπόθεση στον ως άνω Προϊστάμενο, προκειμένου αυτός να αποφανθεί επί των μη εξετασθέντων ζητημάτων που τέθηκαν με την με αρ.πρωτ./03.11.2021 ενδικοφανή.....»

Η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της τεκμαιρόμενης αρνητικής απάντησης του Προϊσταμένου, την διενέργεια νέας εκκαθάρισης της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2015 και την έκδοση νέας πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου, βάσει της οποίας το ποσό των 41.240,76€ δε θα ληφθεί υπόψη για τον υπολογισμό του φόρου εισοδήματος και της εισφοράς αλληλεγγύης κανενός έτους και την επιστροφή του παρακρατηθέντος ποσού φόρου εισοδήματος και της εισφοράς αλληλεγγύης, ισχυριζόμενη ότι, όπως έχει γίνει δεκτό και με διάφορες αποφάσεις Διοικητικών Πρωτοδικείων τις οποίες προσκομίζει, το ποσό των 41.240,76€ εσφαλμένα χαρακτηρίστηκε από την τράπεζα Eurobank Ergasias AE ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, καθώς αφορά αποδόσεις επενδυτικού λογαριασμού, δηλαδή εισόδημα από κινητές αξίες, το οποίο δεν υπόκειται σε φορολογία εισοδήματος αλλά φορολογείται στην πηγή με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.1 του άρθρου 12 του ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.) «*Το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις περιλαμβάνει τα πάσης φύσεως εισοδήματα σε χρήματα ή σε είδος που αποκτώνται στο πλαίσιο υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης*».

Περαιτέρω, στην παρ. 2 του ίδιου άρθρου και νόμου ορίζεται ότι «*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...*».

Επιπροσθέτως, στην περ. η' της παρ. 3 του άρθρου 12 προβλέπεται ότι ως ακαθάριστα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις θεωρείται «*κάθε άλλη παροχή που εισπράττεται έναντι υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης*».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 45 του Ν. 2238/94 (Κ.Φ.Ε.) «*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 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 “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. 17/23-09-2003 απόφαση του ΔΣ του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος ΑΤΕ και εγκρίθηκε με την με αρ.5/04-02-2004 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. 29/04-03-2004 απόφαση του ΔΣ.

Επειδή, δικαιούχοι συμμετοχής στον Λογαριασμό αυτό καθίστανται, υπογράφοντας σχετική σύμβαση προσχώρησης, οι απασχολούμενοι την 16.12.2002 στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, τα μέλη του διοικητικού Συμβουλίου του ΤΤ ανεξαρτήτως του χρόνου που διεκόπη η σχέση τους με το ΤΤ ή το ΤΤ Ελλάδος ΑΤΕ οι οποίοι έλαβαν στεγαστικά δάνεια με τους ίδιους όρους που ίσχυαν για το μόνιμο προσωπικό, καθώς και οι συνταξιοδοτηθέντες πριν την 16.12.2002 υπάλληλοι με σκοπό την ταχύτερη αποπληρωμή του υπολοίπου δανείων που είχαν ήδη λάβει ή θα ελάμβαναν έως 16.06.2006.

Επειδή, για την αποπληρωμή του υπολοίπου των δανείων αυτών, οι δικαιούχοι του Λογαριασμού αυτού είχαν δικαίωμα συμμετοχής, με τους ειδικότερους όρους και τις διακρίσεις που προβλέπονται για την κάθε κατηγορία, στις επιμέρους επενδυτικές μερίδες αυτού, ήτοι, στη μερίδα κατηγορίας κεφαλαίου του ν. 3082/2002, το οποίο κατά τα ανωτέρω προέρχεται από αποθεματικά του ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και το προϊόν που θα σχηματιστεί από την επένδυση αυτών, καθώς και στη μερίδα κεφαλαίου χρεολυτικών δόσεων, αποτελούμενη από τα ποσά των μηνιαίων χρεολυσίων που κατέβαλαν οι υπόχρεοι –δανειολήπτες για την εξόφληση των δανείων τους, καθώς και το προϊόν που θα παραχθεί από την επένδυση αυτών.

Επειδή, επιπλέον, όπως προβλέπεται στο κεφ. 2.1 του Γενικού Κανονισμού Διαχείρισης και Λειτουργίας του ανωτέρω Λογαριασμού «ο Λογαριασμός διατηρείται σε λειτουργία για την επωφελέστερη επένδυση των κάθε είδους κεφαλαίων που αναφέρονται στις κατωτέρω επιμέρους κατηγορίες και συγκεντρώνονται σε αυτόν, υπολογιζόμενης της ετήσιας καθαρής απόδοσής τους σε ποσοστό τουλάχιστον 5.25%, το οποίο σε περίπτωση επίτευξης μικρότερων αποδόσεων (κάτω του 5,25%) εξασφαλίζεται με τη συμπλήρωση της διαφοράς από το 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 17/23-09-2003 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 από τα ανωτέρω προκύπτει ότι τα ποσά που συνιστούσαν τον ειδικό λογαριασμό που είχε συσταθεί από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδας ΑΤΕ 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 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 ξεκίνησε 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 ΕΞ 2015/18-02-2015, ΔΕΑΦ Α 1142959 ΕΞ 2015/04-11-2015, ΔΕΑΦ Α 1065371 ΕΞ 2016/22-04-2016, ΔΕΑΦ Α 1077748 ΕΞ 2016/20-05-2016, ΔΕΑΦ Α 1081559 ΕΞ 2016/30-05-2016 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 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 EUROBANK ERGASIAS ΑΕ 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 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 με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙΣ 2016 ΕΜΠ έγγραφό της ότι στην προσφεύγουσα αποδόθηκε το συνολικό ποσό των **41.240,76€**, ως ακολούθως:

- 1) Ποσό **39.593,83€**, ως αναλογούν ποσό από την πρόωρη λήξη του εν λόγω επενδυτικού προγράμματος, για το οποίο το δικαίωμα είσπραξης αποκτήθηκε την **18/01/2013**.
- 2) Ποσό **1.646,93€**, πρόσθετο ποσό ως ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω λογαριασμού.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 35 του Ν. 4172/2013 «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 του Ν. 4172/2013 «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 παρ. 2 του Ν. 4172/2013 ορίζεται ότι «...2. Οι τόκοι φορολογούνται με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%)...»

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 62 παρ. 1β του Ν. 4172/2013... 1.Οι ακόλουθες πληρωμές υπόκειται σε παρακράτηση φόρου:β) τόκοι...».

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

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

Επειδή, στην κρινόμενη υπόθεση, η προσφεύγουσα φορολογήθηκε στο φορολογικό έτος 2015, μεταξύ άλλων και για εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες για ποσό 41.240,76€.

Επειδή, από το ως άνω ποσό των **41.240,76 ευρώ**, ποσό **39.593,83 ευρώ** (επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος **12.602,60 ευρώ** και εισφορά αλληλεγγύης **1.043,77 ευρώ**), **συνιστά μεν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, αλλά δεδομένου ότι το δικαίωμα είσπραξης κατά τα ανωτέρω, αποκτήθηκε την 18/1/2013**, ημερομηνία πρόωρης λήξης του προγράμματος Στεγαστικό Ταμειυτήριο, ως εκ τούτου **το ποσό αυτό συνιστά φορολογητέο εισόδημα της χρήσεως 2013 (οικ. έτος 2014)**. Επομένως στους αντίστοιχους κωδικούς «Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς, ημερομίσθια κλπ» (302), «Φόρος που παρακρατήθηκε στους μισθούς, συντάξεις και αμοιβές μελών Δ.Σ.» (316) και «Ποσό που παρακρατήθηκε για ειδική εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 29 του ν.3986/2011» (334) **της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015**, λανθασμένα συμπεριλαμβάνονται τα ανωτέρω ποσά.

Επειδή το ποσό των **1.646,93 ευρώ** (σχετ. κωδ. δήλωσης 668) επί του οποίου αναλογεί φόρος **247,04 ευρώ** (σχετ. κωδ. 676), το οποίο αντιστοιχεί στην ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω προγράμματος, του οποίου το δικαίωμα είσπραξης αποκτήθηκε το έτος 2015, **συνιστά εισόδημα από κεφάλαιο του φορολογικού έτους 2015, κατά το άρθρο 37 Ν. 4172/13** και όχι εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες. Συνεπώς τα ως άνω ποσά πρέπει να μεταφερθούν από τους κωδ. 302 και 316 στους κωδ. 668 και 676 αντίστοιχα.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της υπ' αριθ. πρωτ./**03-11-2021** ενδικοφανούς προσφυγής της **με ΑΦΜ**, ήτοι:

-**την αποδοχή** κατά το μέρος που αφορά στο ποσό των 39.593,83€ το οποίο δεν αποτελεί εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες του φορολογικού έτους 2015 αλλά του οικονομικού έτους 2014,

-**την απόρριψη** κατά το μέρος που αφορά στο ποσό των 1.646,93€, το οποίο δεν αποτελεί μεν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, αλλά φορολογείται αυτοτελώς στο φορολογικό έτος 2015 ως εισόδημα από κεφάλαιο (Τόκοι ημεδαπής προέλευσης).

Ορίζουμε όπως ο Προϊστάμενος της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. διενεργήσει νέα εκκαθάριση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος της προσφεύγουσας για το φορολογικό έτος 2015 και προβεί σε όλες τις απαιτούμενες ενέργειες, σύμφωνα με το σκεπτικό της απόφασης.

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ
ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ Α7
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΜΑΒΙΝΙΔΟΥ ΚΥΡΑΤΣΑ

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.