



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

Θεσσαλονίκη : 31/01/2.....5

Αριθμ. Αποφ.: 149



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8 -10, Θεσ/νικη

Ταχ. Κώδικας : 54639

Πληροφορίες : Κ. Μαβινίδου

Τηλέφωνο : 2313-332246

E-Mail : ded.thess@.aade.gr

Url : www.aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας ν. 5104/.....(ΦΕΚ Α' 58/19-04-2.....4), εφεξής ΚΦΔ,

β. του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2.....0/23-10-2.....0 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26-10-2.....0) 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 Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017),

δ. την με αριθμό Α.1165/22.11.2.....2 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.4987/2.....2) αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β'6009).

2. Την ΠΟΛ 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την με αριθμό και ημερομηνία πρωτοκόλλου Δ.Ε.Δ. 1126366ΕΞ 2016/30-08-2016 Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΦΕΚ 2759B/01-09-2016) με θέμα «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».
4. Τη με ημερομηνία κατάθεσηςκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, **ΑΦΜ**, κατοίκου, κατά της σιωπηρής απόρριψης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. στη με αριθμ. πρωτ./..... αίτησης μερικής ανάκλησης-τροποποίησης της δηλώσεως φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 (χρήση 2013), καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.
5. Την ως άνω προσβαλλόμενη σιωπηρή απόρριψη, της οποίας ζητείται η ακύρωση.
6. Την έκθεση απόψεων της Δ.Ο.Υ., με την οποία ζητείται η απόρριψη της ανωτέρω ενδικοφανούς προσφυγής.
7. Την υπ' αριθμ./..... απόφαση του ΙΒ' τμήματος του Μονομελούς Διοικητικού Πρωτοδικείου
8. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7 – Επανεξέτασης της Υπηρεσίας μας, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της απόκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του με **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, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ./..... απόφαση του Μονομελούς Διοικητικού Πρωτοδικείου , τμήμα ΙΒ', ακυρώθηκε η υπ' αριθμ./..... απόφαση της ΔΕΔ Θεσσαλονίκης με την οποία απορρίφθηκε η υπ' αριθμ. ενδικοφανής προσφυγή και αναπέμφθηκε η υπόθεση στην Υπηρεσία μας, προκειμένου να εξεταστεί κατ' ουσίαν η προαναφερόμενη ενδικοφανής προσφυγή που στρέφεται κατά της τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης (λόγω άπρακτης παρέλευσης τριμήνου) της υπ' αριθμ./..... αίτησης μερικής ανάκλησης –τροποποίησης της Δηλώσεως Φόρου Εισοδήματος, οικονομικού έτους 2014.

Πιο συγκεκριμένα, ο προσφεύγων υπέβαλε δήλωση φορολογίας εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2015, δηλώνοντας, μεταξύ άλλων, ως εισόδημα από μισθωτή εργασία το ποσό των 39.815,85 ευρώ στο οποίο παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού € 7.963,17 και ομοίως παρακρατήθηκε και αποδόθηκε εισφορά αλληλεγγύης ποσού € 557,42 με βάση την ηλεκτρονική αποστολή των αρχείων βεβαιώσεων αποδοχών από την Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία . Προς τούτο τα ποσά αυτά ήταν προσυμπληρωμένα στη φορολογική δήλωση του προσφεύγοντος. Το ως άνω ποσό προέκυπτε από βεβαίωση αποδοχών της Τράπεζας Eurobank Ergasias ΑΕ και κατά τους ισχυρισμούς του, δεν αποτελούσε εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες,

αλλά πιστώθηκε σε λογαριασμούς δανείων που είχε λάβει συνεπεία του κλεισίματος του επενδυτικού λογαριασμού κάλυψης στεγαστικών παροχών του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου της παρ. 12 του δέκατου άρθρου του Ν. 3082/20....., στον οποίο είχε προσχωρήσει. Ο προσφεύγων, αμφισβητώντας τον χαρακτηρισμό του παραπάνω ποσού ως εισόδημα από μισθωτή εργασία, κατέθεσε στην Δ.Ο.Υ. στις 12/09/2016 την με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή κατά της με αριθμό ειδοποίησης/11-7-2016 πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος της Γ.Γ.Δ.Ε φορολογικού έτους 2015. Επί της παραπάνω ενδικοφανούς προσφυγής εκδόθηκε από τον Προϊστάμενο της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών η με αριθμό/03-01-17 απόφαση, με την οποία αποφασίστηκε η μερική αποδοχή της με αριθ. πρωτ. /12-9-2016 ενδικοφανούς προσφυγής του με ΑΦΜ, ήτοι: α) την **αποδοχή** κατά το μέρος που αφορά στο ποσό των 38.709,77 € το οποίο δεν αποτελεί εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες του φορολογικού έτους 2015 αλλά του οικονομικού έτους 2014 β) την **απόρριψη** κατά το μέρος που αφορά στο ποσό των 1.106,08 €, το οποίο δεν αποτελεί μεν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, αλλά φορολογείται αυτοτελώς στο φορολογικό έτος 2015 ως εισόδημα από κεφάλαιο (Τόκοι ημεδαπής προέλευσης) και γ) ορίστηκε όπως ο Προϊστάμενος της αρμόδιας Δ.Ο.Υ.: α) να προβεί σε νέα εκκαθάριση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του προσφεύγοντος για το φορολογικό έτος 2015, σύμφωνα με τα ανωτέρω και β) να ακολουθήσει τη νόμιμη διαδικασία με βάση το σκεπτικό της απόφασης προκειμένου να γίνει εκκαθάριση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος για το οικονομικό έτος 2014 σύμφωνα με τα ανωτέρω.

Σε εκτέλεση της με αριθ. /03-01-17 Απόφασης της ΔΕΔ, η ΔΟΥ προχώρησε σε νέα εκκαθάριση των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος του προσφεύγοντος για το φορολογικό έτος 2015 και το οικονομικό έτος 2014 εκδίδοντας νέες πράξεις προσδιορισμού φόρου , για το οικονομικό έτος 2014 την με αρ. δήλωσης και αρ. ειδοποίησης την και για το φορολογικό έτος 2015 την με αρ. δήλωσης και αρ. ειδοπ. την 27/04/2017.

Κατά της ανωτέρω πράξης που αφορά το οικονομικό έτος 2014 (αρ. δήλωσης και αρ. ειδοποίησης), υπέβαλε ο φορολογούμενος αίτηση μερικής ανάκλησης τροποποίησης με αρ. πρωτ. Ο προϊστάμενος της ΔΟΥ, απέρριψε σιωπηρά την προαναφερθείσα αίτηση ανάκλησης και ο προσφεύγων κατέθεσε στη ΔΟΥ την από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή, κατά της τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης του προϊσταμένου της ΔΟΥ επί της με αριθμό πρωτ..... αίτηση μερικής ανάκλησης-τροποποίησης της δηλώσεως φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 (χρήση 2013).

Επί της παραπάνω με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής, εκδόθηκε από τον Προϊστάμενο της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών η με αριθμό απόφαση, με την οποία απορρίφθηκε η ως άνω προσφυγή, λόγω παραγραφής, για το οικονομικό έτος 2014, του δικαιώματος του Δημοσίου για την επιβολή φόρου και συνακόλουθα και του δικαιώματος του φορολογούμενου για την υποβολή ανακλητικής/τροποποιητικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος.

Επιπρόσθετα, το ζήτημα για το οποίο υποβλήθηκε η ως άνω ενδικοφανής προσφυγή είχε ήδη κριθεί, και μάλιστα επί της ουσίας, με την έκδοση της με αριθμ. απόφασης του Προϊσταμένου της ΔΕΔ.

Στην συνέχεια, ο προσφεύγων κατέθεσε την αριθμ. δικαστική προσφυγή κατά της με αριθμό απόφασης του Προϊστάμενου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, επί της οποίας εκδόθηκε η με αρ./..... απόφαση του Μονομελούς Διοικητικού Πρωτοδικείου , τμήμα ΙΒ', σύμφωνα με την οποία, ακυρώθηκε η υπ' αριθμ./..... απόφαση της ΔΕΔ Θεσσαλονίκης και αναπέμφθηκε η υπόθεση στην Υπηρεσία μας, προκειμένου να εξεταστεί κατ' ουσίαν η προαναφερόμενη/..... ενδικοφανής προσφυγή, που στρέφεται κατά της τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης (λόγω άπρακτης παρέλευσης τριμήνου) της υπ' αριθμ./..... αίτησης μερικής ανάκλησης –τροποποίησης της Δηλώσεως Φόρου Εισοδήματος, οικονομικού έτους 2014.

Ο προσφεύγων, με την αρ. πρωτ./..... υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή του ζητά: α)να εξαφανισθεί η προσβαλλόμενη σιωπηρή απόρριψη της υπ' αριθμ. πρωτ./.....αίτησης μερικής ανάκλησης - τροποποίησης της δηλώσεως φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 που τροποποιήθηκε εν μέρει από τη Δ.Ο.Υ. και επί της οποίας εξεδόθη στις εκκαθαριστικό σημείωμα φορολογικού έτους 2013, η οποία συντελέστηκε στις λόγω άπρακτης παρέλευσης τριμήνου από την κατάθεσή της β) να γίνει δεκτή η μερική τροποποίηση (ανάκληση) της τροποποιητικής φορολογικής του δηλώσεως του οικονομικού έτους 2014, που υπεβλήθη αυθαιρέτως από τη Δ.Ο.Υ. το έτος 2019 και επί της οποίας εξεδόθη στις εκκαθαριστικό σημείωμα οικονομικού έτους 2014, την οποία αιτήθηκε με την υπ' αριθμ. πρωτ. αίτηση μερικής ανάκλησης - τροποποίησης της δηλώσεως φόρου εισοδήματος γ)να γίνει νέα εκκαθάριση των φορολογικών του υποχρεώσεων για το οικονομικό έτος 2014 και να εκδοθεί νέα πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου, βάσει της οποίας το ποσό των 38.709,77 ευρώ δεν θα λαμβάνεται υπ' όψιν για την εκκαθάριση του φόρου εισοδήματος και της εισφοράς αλληλεγγύης κανενός έτους δ)να του επιστραφεί εντόκως το παρακρατηθέν ποσό φόρου εισοδήματος ύψους 7.963,17 και εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 557,42 ευρώ, που έχει παρανόμως παρακρατηθεί βάσει της ανωτέρω δηλώσεως παρακράτησης φόρου εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες και να επανακαθορισθεί ο οφειλόμενος φόρος εισοδήματος για το ως άνω φορολογικό έτος 2013. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του επικαλείται την με αριθμ. απόφαση του Διοικητικού Πρωτοδικείου την με αριθμ..... απόφαση του Διοικητικού Πρωτοδικείου, την με αριθμ..... απόφαση του Διοικητικού πρωτοδικείου ρόδου, τις με αριθμ..... και αποφάσεις του Διοικητικού Πρωτοδικείου και τις με αριθμ..... αποφάσεις του Διοικητικού Εφετείου

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.3082/20..... «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 Ταμειυτηρίου 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 16.12.20..... στο Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο, 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 ίσχυσαν για το μόνιμο προσωπικό, καθώς και οι συνταξιοδοτηθέντες πριν την 16.12.20..... 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. 3082/20....., το οποίο κατά τα ανωτέρω προέρχεται από αποθεματικά του ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου 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 Ταμειυτήριο 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 Ταμειυτηρίου 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 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. έγγραφα 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. έγγραφό μας, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 4 της Απόφασης του Γ.Γ.Δ.Ε., ΠΟΛ 10...../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 στον προσφεύγοντα αποδόθηκε για το έτος 2015 το συνολικό ποσό των **39.815,85€** ως ακολούθως:

1) Ποσό 38.709,77 ευρώ, ως αναλογούν ποσό από την πρόωρη λήξη του εν λόγω επενδυτικού προγράμματος, για το οποίο το δικαίωμα είσπραξης αποκτήθηκε την **18/01/2013**, επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος **7.741,95 ευρώ**, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης **541,93 ευρώ**.

2) Ποσό 1.106,08 ευρώ, πρόσθετο ποσό ως ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω λογαριασμού, επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος **221,22 ευρώ**, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης **15,49 ευρώ**.

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 εισπραξής του».

Επειδή από το ποσό των **39.815,85€**, ποσό **38.709,77ευρώ** (επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος **7.741,95 ευρώ** και εισφορά αλληλεγγύης **541,93 ευρώ**), **συνιστά μεν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, αλλά δεδομένου ότι το δικαίωμα εισπραξης 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» (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) **της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015**, λανθασμένα συμπεριλαμβάνονται τα ανωτέρω ποσά.

Επειδή, το ποσό των **1.106,08 ευρώ** (σχετ. κωδ. δήλωσης 667) επί του οποίου αναλογεί φόρος **165,91 ευρώ (σχετ. κωδ. 675)**, το οποίο αντιστοιχεί στην ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω προγράμματος, του οποίου το δικαίωμα εισπραξης 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.

Επειδή, εν προκειμένου, η ΔΟΥ, σε εκτέλεση της με αριθ./03-01-17 Απόφασης της ΔΕΔ, προχώρησε σε νέα εκκαθάριση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του προσφεύγοντος για το οικονομικό έτος 2014, εκδίδοντας νέα πράξη προσδιορισμού φόρου. Κατά της ανωτέρω πράξης, ο φορολογούμενος υπέβαλε αίτηση μερικής ανάκλησης τροποποίησης, την οποία ο προϊστάμενος της ΔΟΥ, απέρριψε σιωπηρά. Ως εκ τούτου, ο προσφεύγων κατέθεσε τη με αριθμό πρωτοκόλλου/22-06-2..... ενδικοφανή προσφυγή, η οποία

απορρίφθηκε από την Υπηρεσία μας με την με αριθμό απόφαση, Κατόπιν αυτού, ο προσφεύγων κατέθεσε δικαστική προσφυγή, επί της οποίας εκδόθηκε η με αρ. απόφαση του Μονομελούς Διοικητικού Πρωτοδικείου , με την οποία απορρίφθηκε η απόφαση και αναπέμφθηκε η υπόθεση στην Υπηρεσία μας, προκειμένου να εξεταστεί κατ' ουσίαν η ενδικοφανής προσφυγή.

Επειδή, το ποσό των 38.709,77ευρώ (επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 7.741,95 ευρώ και εισφορά αλληλεγγύης 541,93 ευρώ), συνιστά φορολογητέο εισόδημα της χρήσεως 2013 (οικ. έτος 2014), συνεπώς πρέπει να ληφθεί υπόψη για την εκκαθάριση του φόρου εισοδήματος και της εισφοράς αλληλεγγύης οικ. έτους 2014.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής τουμε **ΑΦΜ**

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

Ακριβές Αντίγραφο

Η Υπάλληλος του Αυτοτελούς

Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ 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.