



Θεσσαλονίκη : 17-03-2023

Αριθμ. Αποφ.: 581

## ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**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](mailto:ded.thess@.aade.gr)  
Url : [www.aade.gr](http://www.aade.gr)

## ΑΠΟΦΑΣΗ

### Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

**1.** Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022ΦΕΚ Α' 206), εφεξής ΚΦΔ.

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 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

δ. Την με αριθμό Α.1165/22-11-2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009),

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

3. Την αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.
4. Την από **17-11-2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή της . ..... του ..... με **ΑΦΜ** ....., κατοίκου ....., επί της οδού . ....., Τ.Κ. ...., καθώς και το υπ'αριθμ. ..../**20-02-2023** συμπληρωματικό υπόμνημα, κατά της με αριθ. δήλωσης ..../2022 (αριθμό ειδοποίησης ..../19-10-2022) πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2016, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Πτολεμαΐδας, και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.
5. Την ανωτέρω πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου της ΑΑΔΕ φορολογικού έτους 2016 της οποίας ζητείται η ακύρωση.
6. Τις από 23-11-2022 απόψεις της Δ.Ο.Υ. Κοζάνης.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **17/11/2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ... ενδικοφανούς προσφυγής της ..... 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 με αριθμό ειδοποίησης ..../19-10-2022 (αριθμ.....) πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος με βάση την 1<sup>η</sup> τροποποιητική δήλωση, φορολογικού έτους 2016 του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Πτολεμαΐδας, προσδιορίστηκε για την προσφεύγουσα, κύριος φόρος ύψους 18.930,73€, πλέον συμβεβαιούμενα ποσά 2,16€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης 2.899,44€, ήτοι συνολικό ποσό προς καταβολή 21.832,33€.

Ειδικότερα, η προσφεύγουσα υπέβαλε εμπρόθεσμα την με αριθμό καταχώρησης ..../14-07-2017 αρχική δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2016, μετά την εκκαθάριση της οποίας εκδόθηκε η με αριθμό ειδοποίησης ..../14-07-2017 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016 με συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή 383,12€.

Κατόπιν αυτόματης ανταλλαγής φορολογικών στοιχείων μεταξύ χωρών της Ε.Ε., η αρμόδια Δ.Ο.Υ. Πτολεμαΐδας ενημέρωσε την προσφεύγουσα σχετικά με ανακρίβεια της δήλωσής της που αφορά εισόδημα από τη Γερμανία. Η προσφεύγουσα υπέβαλε στις 30-9-2022 την με αριθμό ..... τροποποιητική δήλωση φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016, με την οποία δήλωσε στον Κωδ. 781 το ποσό των 48.800€ που έλαβε εφάπαξ από την εταιρεία .... και στον Κωδ. 389 τις μηνιαίες καταβολές των ποσών σύνταξης που έλαβε από την ίδια εταιρεία για τους μήνες Ιανουάριο μέχρι Αύγουστο του 2016.

Η αρμόδια ΔΟΥ Πτολεμαΐδας προχώρησε στην έκδοση της προσβαλλόμενης πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016, μη αποδεχόμενη την ως άνω

τροποποιητική δήλωση και καταχώρησε το σύνολο των αποδοχών από τη Γερμανική ....., ύψους 59.756,46€ στον Κωδ. 389 σύμφωνα με την παρ.3 του αρ.32 του ν.4174/2013 και την παρ.7 του Β' κεφαλαίου της Πολ.2162/2020.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης ισχυριζόμενη ότι ως χήρα του από το 2006 αποβιώσαντος συζύγου της .... του ....., έλαβε από τη Γερμανία, όπου έζησε, εργάστηκε από 24-4-1967 ως 30-11-1994 και συνταξιοδοτήθηκε ο σύζυγός της, ισόβια, περιοδικώς καταβαλλόμενη παροχή στα πλαίσια εταιρικής συνταξιοδότησης, δηλαδή προγράμματος ομαδικής ασφάλισης των εργαζομένων του προσωπικού της εταιρείας ....., που αποτελεί πρόσθετη εταιρική ασφάλιση στα πλαίσια του 2<sup>ου</sup> πυλώνα του ασφαλιστικού συστήματος της Γερμανίας. Η προσφεύγουσα εντός του 2016, κατόπιν πρότασης της .... εισέπραξε εφάπαξ το ποσό των 48.800,00€, αντί των περιοδικά καταβαλλόμενων παροχών. Το επίμαχο ποσό δεν είναι «μισθός», ούτε σύνταξη από κρατικό φορέα της Γερμανίας, αλλά αποτελεί παροχή προερχόμενη από σύμβαση ομαδικής συνταξιοδοτικής ασφάλισης. Κατόπιν αυτών, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται:

1. Εσφαλμένη επιβολή φόρου σε εφάπαξ ποσό ασφαρίσματος καταβληθέντος στο πλαίσιο ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου, όπως κρίθηκε με την απόφαση ΣτΕ 2594/2021, σύμφωνα με την οποία *«εφάπαξ ή περιοδικές ασφαλιστικές παροχές συνταξιοδοτικού προγράμματος ομαδικής ασφάλισης προσωπικού επιχείρησης, το δικαίωμα είσπραξης των οποίων, ανεξαρτήτως του χρόνου καταβολής τους, γεννήθηκε προ του ν.4110/2013, δεν υπάγονται στο φόρο εισοδήματος»*. Ο σύζυγός της είχε θεμελιώσει δικαίωμα λήψης του ασφαρίσματος πολύ πριν το 2013, (συνταξιοδοτήθηκε το 2000), ενώ και η ίδια ξεκίνησε να λαμβάνει τις παροχές το 2006. Επομένως, η συγκεκριμένη παροχή πρέπει να εξαιρεθεί από το φόρο εισοδήματος. Τα ανωτέρω έγιναν δεκτά με σειρά αποφάσεων της Δ.Ε.Δ.Αθ. 511/2022, 337/2022 & 264/2022.
2. Επικουρικά, σε περίπτωση φορολόγησης, θα πρέπει να εφαρμοστεί η κλίμακα του άρ.15, παρ.4 του ν.4172/2013, όπως προβλέπεται προκειμένου περί ομαδικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Συνεπώς, οι περιοδικά καταβαλλόμενες παροχές από τον Ιανουάριο μέχρι τον Αύγουστο του 2016 θα πρέπει να φορολογηθούν με 15%, ενώ η εφάπαξ παροχή των 48.800,00€ θα πρέπει να φορολογηθεί βάσει των προβλεπόμενων συντελεστών του άρ.15 παρ.4 περ.β' του ν.4172/2013.
3. Υποχρεωτική αφαίρεση νόμιμων κρατήσεων από το μικτό ποσό της σύνταξης. Όπως προκύπτει από τις συνημμένες βεβαιώσεις, από το Γερμανικό ασφαλιστικό φορέα «DeutscheRentenviericherungBaden – Wurttemberg» στο φορολογικό έτος 2016 έλαβε αποδοχές σύνταξης συνολικού καθαρού ποσού 7.740,06€ και μικτού 8.669,10€. Από την εταιρεία ..... έλαβε συνολικά μικτό ποσό 51.087,36€, εκ του οποίου 48.800,00€ το εφάπαξ ασφαλισμα και συνολικό ποσό καθαρών περιοδικών παροχών 1.873,44€ και μικτό 2.287,36€.

4. Νομιμότοκη επιστροφή αχρεωστήτως καταβληθέντων ποσών, στο μέτρο που υπερβαίνουν την πραγματική της οφειλή (με βάση τους λόγους της ενδικοφανούς προσφυγής της). Τα ποσά είναι α) 17.000,00€ από 27-10-2022, β) 1.000,00€ από 27-10-2022, γ) 1.000,00€ από 31-10-2022, δ) 2.000,00€ από 10-11-2022 και ε) 4.000,00€ από 13-11-2022.

#### **Ως προς τους δύο πρώτους ισχυρισμούς**

**Επειδή**, στην παράγραφο 2 του άρθρου 30 του Ν 4174/2013 ορίζεται ότι *“2. Η Φορολογική Διοίκηση είναι αρμόδια να εκδίδει τις ακόλουθες πράξεις προσδιορισμού φόρου:*

- α) πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου,*
- β) πράξη εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου,*
- γ) πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου και*
- δ) πράξη προληπτικού προσδιορισμού φόρου.”.*

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 23 του Ν 4174/2013 *“1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά στοιχεία και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα.*

*2. Ο έλεγχος εκπλήρωσης των φορολογικών υποχρεώσεων του φορολογούμενου που διενεργείται από τη Φορολογική Διοίκηση είναι δυνατόν να έχει τη μορφή φορολογικού ελέγχου από τα γραφεία της Φορολογικής Διοίκησης ή επιτόπιου φορολογικού ελέγχου:*

- α) Η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να διενεργεί φορολογικό έλεγχο από τα γραφεία της με βάση τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, δηλώσεις και λοιπά έγγραφα που υποβάλλει ο φορολογούμενος, καθώς και έγγραφα και πληροφορίες που έχει στην κατοχή της ή με βάση τα βιβλία και λογιστικά αρχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο, κατόπιν σχετικού εγγράφου της Φορολογικής Διοίκησης.”.*

**Επειδή**, σύμφωνα με το αρ. 19§1,2&3 του ν. 4174/2013 : *«Αν ο φορολογούμενος διαπιστώσει, ότι η φορολογική δήλωση που υπέβαλε στη Φορολογική Διοίκηση περιέχει λάθος ή παράλειψη, υποχρεούται να υποβάλει τροποποιητική φορολογική δήλωση. 2. Αν ο φορολογούμενος υποβάλει τροποποιητική φορολογική δήλωση εντός της προθεσμίας υποβολής της αρχικής φορολογικής δήλωσης, τότε και η τροποποιητική φορολογική δήλωση επέχει θέση αρχικής δήλωσης και θεωρείται ότι και οι δύο, αρχική και τροποποιητική έχουν υποβληθεί εμπρόθεσμα. 3.α. Τροποποιητική φορολογική δήλωση υποβάλλεται οποτεδήποτε μέχρι την κοινοποίηση του*

προσωρινού προσδιορισμού του φόρου από τη Φορολογική Διοίκηση ή μέχρι την παραγραφή του δικαιώματος της Φορολογικής Διοίκησης για έλεγχο της αρχικής δήλωσης. β. Τροποποιητική φορολογική δήλωση που υποβάλλεται μέχρι την κοινοποίηση εντολής ελέγχου ή της πρόσκλησης παροχής πληροφοριών του άρθρου 14 του παρόντος, έχει όλες τις συνέπειες της εκπρόθεσμης δήλωσης...».

**Επειδή**, στο άρθρο 3 του Ν 4172/2013 ορίζεται ότι *“1. Ο φορολογούμενος που έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημά του που προκύπτει στην ημεδαπή και την αλλοδαπή, ήτοι το παγκόσμιο εισόδημά του που αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος. ....”*.

**Επειδή**, με το άρθρο 5 του Ν.4172/2013 ορίζεται ότι: *«1. Εισόδημα που προκύπτει στην ημεδαπή είναι κάθε εισόδημα πηγής Ελλάδας και ιδίως: α) το εισόδημα από μισθωτή εργασία που ασκείται στην ημεδαπή, καθώς και το εισόδημα από μισθωτή εργασία που ασκείται στην αλλοδαπή και καταβάλλεται από το Ελληνικό Δημόσιο,... 2. Ως εισόδημα, που προκύπτει στην αλλοδαπή, νοείται κάθε εισόδημα που δεν προκύπτει στην ημεδαπή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 1».*

**Επειδή** στην προκειμένη περίπτωση, η προσφεύγουσα, φορολογικός κάτοικος Ελλάδας, με την με υπ’ αριθμ. ..../2017 αρχική δήλωση φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016 (υπ’ αριθμ. ..../14-07-2017 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου), δήλωσε στον κωδ: 391 *«Καθαρό ποσό από μισθούς, συντάξεις αλλοδαπής προέλευσης όπου η Ελλάδα, βάσει ΣΑΔΦ, έχει αποκλειστικό δικαίωμα φορολόγησης»* ποσό 9.166,74€. Η αρμόδια Δ.Ο.Υ. Πτολεμαΐδας, κατόπιν στοιχείων που περιήλθαν σε γνώση της, ενημέρωσε την προσφεύγουσα, η οποία υπέβαλε την υπ’αριθμ. ..../2022 1<sup>η</sup> τροποποιητική δήλωση φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016, στην οποία συμπλήρωσε στον Κωδ. 781 *«Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, κεφάλ.αλλοδ., δάνεια, δωρεές, κληρονομίες, επίδομα αλλοδαπής, εφάπαξ ασφαλ.οργανισμών»* το ποσό των 48.800,00€ και στον κωδ.389 *«καθαρό ποσό από μισθούς, συντάξεις, αλλοδαπής προέλευσης όπου η Ελλάδα έχει δικαίωμα φορολόγησης»* το ποσό των 8.699,10€. Η Δ.Ο.Υ. Πτολεμαΐδας δεν έκανε δεκτή την ως άνω δήλωση και εξέδωσε πράξη διορθωτικού προσδιορισμού στην οποία συμπλήρωσε στον κωδ. 389 το συνολικό ποσό των 59.756,46€ και κοινοποίησε την προσβαλλόμενη πράξη διορθωτικού προσδιορισμού.

**Επειδή**, η προσφεύγουσα με τον πρώτο ισχυρισμό της υποστηρίζει ότι το ποσό των 48.800,00€ που εισέπραξε το 2016 από τη γερμανική εταιρεία ....., ως εφάπαξ καταβολή μετά από κεφαλαιοποίηση των μέχρι τότε περιοδικώς καταβαλλόμενων συνταξιοδοτικών παροχών, στα πλαίσια εταιρικού συνταξιοδοτικού προγράμματος, ως προς τη νομική του φύση ταυτίζεται με το εφάπαξ ασφάλισμα που καταβάλλεται στους δικαιούχους δυνάμει ομαδικού συνταξιοδοτικού ασφαλιστικού προγράμματος, για το οποίο το ΣτΕ με την υπ’ αριθμ. 2594/2021 απόφασή του έκρινε ότι *«εφάπαξ ή περιοδικώς καταβαλλόμενες παροχές συνταξιοδοτικού προγράμματος*

ομαδικής ασφάλισης προσωπικού επιχείρησης, το δικαίωμα είσπραξης των οποίων, ανεξαρτήτως του χρόνου καταβολής τους, γεννήθηκε προ το ν.4110/2013, δεν υπάγονται στο φόρο εισοδήματος». Δεδομένου ότι οι εν λόγω παροχές καταβάλλονται από την ημέρα συνταξιοδότησης του συζύγου της, το 1998 και από το 2006 στην ίδια ως χήρα του αποβιώσαντος συζύγου της, θα πρέπει να μην φορολογηθούν.

**Επειδή**, σύμφωνα με την Πολ. 1128/2001 - Φορολογική μεταχείριση συντάξεων βάσει των διατάξεων της Σύμβασης Ελλάδος - Γερμανίας για την αποφυγή της διπλής φορολογίας του Εισοδήματος [Α.Ν. 52/1967, ΦΕΚ 134 Α/4.8.67 (Σύμβασης)]

«Με τις διατάξεις των παραγράφων (8) και (9) του άρθρου ΙΙ της Σύμβασης, ορίζεται ότι:

Παρ. (8): Ο όρος σύνταξης σημαίνει περιοδικές πληρωμές, αίτινες γίνονται δια παρασχεθείσας υπηρεσίας ή ως αποζημιώσεις δια προξενηθείσας βλάβας.

Παρ. (9): Ο όρος περιοδική παροχή σημαίνει καθωρισμένον ποσόν καταβλητέον περιοδικώς εις καθωρισμένα χρονικά διαστήματα ισοβίως ή κατά την διάρκειαν καθωρισμένου ή δυναμένου να εξακριβωθεί χρονικού διαστήματος.

Περαιτέρω σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων (1), (2), (3), (4) και (5) του άρθρου ΧΙΙ της ίδιας Σύμβασης ορίζεται ότι:

Παρ. (1): **Συντάξεις και περιοδικές παροχές** πλην των αναφερομένων στην παράγραφο (2) και (3), που αποκτώνται από κάτοικο ενός των Συμβαλλομένων κρατών και προέρχονται από πηγές εντός του άλλου Συμβαλλομένου κράτους, **φορολογούνται μόνο στο κράτος κατοικίας του δικαιούχου** της σύνταξης ή της περιοδικής παροχής

Παρ. (2): Συντάξεις και περιοδικές παροχές που καταβάλλονται από το Δημόσιο της Ελλάδας ή από οποιαδήποτε πολιτική υποδιάρεσή της φορολογούνται μόνο στην Ελλάδα

Παρ. (3): Συντάξεις και περιοδικές παροχές που καταβάλλονται από το Δημόσιο της Ο.Δ. της Γερμανίας (*PublicFunds, OffentlichenKassenof the F.R. of Germany*) ή από τα κρατίδιά της ή τις πολιτικές υποδιαιρέσεις τους φορολογούνται μόνο στην Γερμανία.

Παρ. (4): Συντάξεις και περιοδικές παροχές που καταβάλλονται από την Ομοσπονδιακή Τράπεζα (*DeutscheBundesbank*), τους Ομοσπονδιακούς Σιδηροδρόμους (*DeutscheBundesbahn*) και την Ομοσπονδιακή Ταχυδρομική Υπηρεσία (*DeutscheBundespost*), φορολογούνται μόνο στην Γερμανία. Συντάξεις και περιοδικές παροχές που καταβάλλονται από τους αντίστοιχους οργανισμούς της Ελλάδας, φορολογούνται μόνο στην Ελλάδα.

Παρ. (5): Συντάξεις, περιοδικές παροχές και άλλες επαναλαμβανόμενες ή μη αποζημιώσεις που καταβάλλονται από το ένα Συμβαλλόμενο κράτος ή από Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου αυτού του κράτους ως αποζημίωση για τραυματισμό ή βλάβη προξενηθείσα λόγω εχθροπραξιών ή πολιτικού διωγμού θα φορολογούνται μόνο στο εν λόγω κράτος.

Από τις παραπάνω διατάξεις προκύπτουν τα ακόλουθα:

-Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (1) του άρθρου ΧΙΙ της Σύμβασης **παραχωρείται στο κράτος κατοικίας του δικαιούχου της σύνταξης ή της περιοδικής παροχής το αποκλειστικό**

**δικαίωμα φορολογίας του εισοδήματος αυτού με εξαίρεση τα εισοδήματα που αναφέρονται στις παραγράφους (2), (3), (4) και (5) του ίδιου άρθρου όπου το αποκλειστικό δικαίωμα φορολογίας έχει το κράτος της Πηγής του Εισοδήματος.**

*-Από τις διατάξεις των παραγράφων (2) και (3) προκύπτει ότι, το αποφασιστικό κριτήριο βάσει του οποίου, θα κριθεί σε ποιά διάταξη θα υπαχθεί σύνταξη ή περιοδική παροχή προερχόμενη από πηγές του ενός Συμβαλλόμενου κράτους και καταβαλλόμενη σε κάτοικο του άλλου Συμβαλλόμενου κράτους, είναι το νομικό καθεστώς του ασφαλιστικού φορέα που καταβάλλει τη σύνταξη ή την περιοδική παροχή, ανεξάρτητα όσον αφορά στην σύνταξη από τον τομέα προηγούμενης απασχόλησης (Δημόσιο - Ιδιωτικό)».*

**Επειδή,** στην ΠΟΛ 1128/27-10-2006 ορίζεται ότι: «Η Ελλάδα, ως μέλος του ΟΟΣΑ, στις διαπραγματεύσεις για τη σύναψη Σ.Α.Δ.Φ με άλλα Κράτη μέλη ή μη μέλη του εν λόγω Οργανισμού, ακολουθεί το Πρότυπο Σύμβασής του, το οποίο αποτελείται από α) το κείμενο της ΣΑΔΦ και β) τα ερμηνευτικά σχόλια (Commentaries) που ερμηνεύουν και επεξηγούν τις διατάξεις των άρθρων του Προτύπου. Ειδικότερα, **η φορολογική μεταχείριση των συντάξεων και των παρόμοιων αμοιβών προσδιορίζεται στα άρθρα 18 και 19 του Προτύπου.** Με τις διατάξεις των εν λόγω άρθρων καθορίζονται οι προϋποθέσεις που απαιτούνται για τη φορολόγηση των συντάξεων, είτε στο Κράτος Πηγής (δηλαδή στο Κράτος από το οποίο παρέχεται η σύνταξη), είτε στο Κράτος Κατοικίας του δικαιούχου, είτε σε ορισμένες περιπτώσεις και στα δυο Συμβαλλόμενα Κράτη.

Η σημασία του υποδείγματος του ΟΟΣΑ και των σχολίων που το συνοδεύουν, είναι σημαντική για την ερμηνεία μιας Σ.Α.Δ.Φ. Ως εκ τούτου, κρίνεται σκόπιμη η αναφορά στα συγκεκριμένα άρθρα του κειμένου του Προτύπου ως, επίσης, και η ανάλυση όρων και εννοιών που απαντώνται στις Σ.Α.Δ.Φ., βάσει των ερμηνευτικών σχολίων του Προτύπου.

Όπως ορίζεται στο άρθρο 18 του ως άνω Προτύπου, με την επιφύλαξη των διατάξεων της παρ.2 του άρθρου 19, συντάξεις (pensions) και άλλες παρόμοιες αμοιβές (similarremuneration) που καταβάλλονται σε κάτοικο ενός Συμβαλλόμενου Κράτους έναντι προηγούμενης εξαρτημένης απασχόλησης, φορολογούνται μόνο σε αυτό το Κράτος (το Κράτος Κατοικίας του δικαιούχου).

Το άρθρο αυτό καλύπτει συντάξεις και άλλες παρόμοιες αμοιβές που καταβάλλονται έναντι προηγούμενης εξαρτημένης απασχόλησης στον ιδιωτικό τομέα, συντάξεις που λαμβάνουν χήρες και ορφανά, καθώς και συντάξεις οι οποίες καταβάλλονται έναντι υπηρεσιών που παρασχέθηκαν σε ένα Κράτος ή πολιτική υποδιαίρεση ή τοπική αρχή αυτού και δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 19 (περί Κυβερνητικών Συντάξεων).

Με τον όρο «σύνταξη» νοείται η περιοδική πληρωμή, ενώ ο όρος «παρόμοιες αμοιβές» έχει ευρύτερη έννοια και μπορεί να περιλαμβάνει και μη-περιοδικές πληρωμές. Π.χ. την περίπτωση κατά την οποία ένα πρόσωπο έχει τη δυνατότητα να επιλέξει, κατά τη συνταξιοδότησή του, την εφάπαξ καταβολή της σύνταξης, αντί της περιοδικής καταβολής της. Αντίθετα, δεν αποτελεί «παρόμοια αμοιβή» η επιστροφή συνταξιοδοτικών εισφορών μετά από προσωρινή εργασία.

Επισημαίνεται ότι, το άρθρο 18 δεν καλύπτει συντάξεις που καταβάλλονται λόγω προηγούμενων ανεξάρτητων προσωπικών υπηρεσιών. Οι συντάξεις αυτές εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 21 του Προτύπου του ΟΟΣΑ, στο οποίο προσδιορίζεται η φορολογική μεταχείριση των εισοδημάτων που δεν αναφέρονται στα προηγούμενα άρθρα της Σύμβασης. Υπογραμμίζεται, ωστόσο, ότι σε ορισμένες προγενέστερες του Προτύπου Συμβάσεις, το άρθρο που αναφέρεται στη φορολογική μεταχείριση των συντάξεων διαφοροποιείται και καλύπτει και τις συντάξεις που καταβάλλονται έναντι προηγούμενων ανεξάρτητων προσωπικών υπηρεσιών. Βλ. π.χ. τις Συμβάσεις Ελλάδας-ΗΠΑ, Ελλάδας-Ην. Βασιλείου, Ελλάδας-Ο.Δ. Γερμανίας κ.λ.π.

Θα πρέπει να διευκρινιστεί ότι, σε ορισμένες περιπτώσεις που τα Συμβαλλόμενα Κράτη επιθυμούσαν να διευρύνουν το πεδίο εφαρμογής του άρθρου 18, συμφώνησαν και συμπεριέλαβαν τον όρο «παροχές (annuities)». Ο όρος καλύπτει π.χ. ορισμένα ποσά που καταβάλλονται από ασφαλιστικές εταιρείες ζωής».

Σε άλλες περιπτώσεις, τα Συμβαλλόμενα Κράτη υιοθετώντας τα ερμηνευτικά σχόλια του Προτύπου του ΟΟΣΑ, συμφώνησαν και συμπεριέλαβαν διάταξη με την οποία προβλέπεται ότι, συντάξεις και άλλα χρηματικά ποσά (πληρωμές) που καταβάλλονται σύμφωνα με την κοινωνική ασφαλιστική νομοθεσία ενός Συμβαλλόμενου Κράτους, μπορούν να φορολογούνται σε αυτό το Κράτος (το Κράτος Πηγής). Δίνεται, δηλαδή, το δικαίωμα και στο Κράτος Πηγής να φορολογήσει τις συντάξεις (π.χ. ΙΚΑ, ΟΓΑ, ΤΣΑ κλπ) και τα χρηματικά ποσά (π.χ. επιδόματα ανεργίας, ανικανότητας, ατυχημάτων εργασίας, ασθενείας, καθώς και άλλα παρόμοιας φύσης επιδόματα) που καταβλήθηκαν σύμφωνα με την κοινωνική ασφαλιστική νομοθεσία του (π.χ. Σ.Α.Δ.Φ. Ελλάδας-Λουξεμβούργου).

Σε ορισμένες, ωστόσο, Συμβάσεις προβλέπεται ότι το δικαίωμα φορολόγησης ανήκει αποκλειστικά στο Κράτος Πηγής (π.χ. Σ.Α.Δ.Φ. Ελλάδας-Φινλανδίας). Επίσης, η εν λόγω διάταξη διαφοροποιείται σε κάποιες Συμβάσεις και καλύπτει μόνο συντάξεις (π.χ. Σ.Α.Δ.Φ. Ελλάδας-Αυστρίας), ενώ σε άλλες καλύπτει μόνο χρηματικά ποσά (πληρωμές) (π.χ. Σ.Α.Δ.Φ. Ελλάδας-Δανίας).

### **III. Εφαρμογή-Διαδικασίες**

Από όσα εκτίθενται παραπάνω προκύπτει ότι, είναι απαραίτητο να ανατρέχουμε σε κάθε περίπτωση στο αντίστοιχο άρθρο της εκάστοτε Σύμβασης και να εξετάζουμε με προσοχή τους όρους που αναφέρονται σε αυτή.

Επιπλέον, απαραίτητη προϋπόθεση για να αποφανθούμε σε ποια κατηγορία θα εντάξουμε μία σύνταξη, προκειμένου να τύχει της ανάλογης φορολογικής μεταχείρισης, σύμφωνα με την αντίστοιχη διάταξη της Σύμβασης, είναι η προσκόμιση στοιχείων σχετικά με

- i) το φορέα που καταβάλλει τη σύνταξη,
- ii) τον τομέα (δημόσιο ή ιδιωτικό) που εργάσθηκε ο συνταξιούχος και
- iii) το είδος της καταβαλλόμενης σύνταξης.



A. Στην περίπτωση που κάτοικος Ελλάδας λαμβάνει σύνταξη από πηγές ενός Συμβαλλόμενου Κράτους και από τις διατάξεις της οικείας Σύμβασης αναγνωρίζεται δικαίωμα φορολόγησης της εν λόγω σύνταξης:

i) και στα δυο Συμβαλλόμενα Κράτη, δηλαδή στο Κράτος Κατοικίας (Ελλάδα) και στο Κράτος Πηγής (από όπου προέρχεται η σύνταξη), η διπλή φορολογία, που τυχόν θα προκύψει, θα αποφευχθεί με τις σχετικές διατάξεις της Σύμβασης εφαρμοζόμενων των αντίστοιχων διατάξεων της εσωτερικής φορολογικής νομοθεσίας μας. Συνεπώς, ο φόρος που έχει παρακρατηθεί στο Κράτος Πηγής (με βεβαίωση από την αρμόδια αρχή) συμψηφίζεται από το Κράτος Κατοικίας του δικαιούχου (Ελλάδα), μέχρι του ποσού του φόρου που αναλογεί για το ίδιο εισόδημα στην Ελλάδα.

ii) μόνο στο Κράτος Κατοικίας (Ελλάδα), τότε προκειμένου να εφαρμοσθούν άμεσα οι διατάξεις της οικείας Σύμβασης και να μην παρακρατηθεί φόρος στο άλλο Συμβαλλόμενο Κράτος (Κράτος Πηγής), θα πρέπει ο δικαιούχος να υποβάλει στις φορολογικές αρχές του άλλου Κράτους το Πιστοποιητικό Φορολογικής Κατοικίας που εκδίδεται, ύστερα από αίτησή του, από την Υπηρεσία μας (Βλ. ΠΟΛ 1130/01.06.1999). Εάν το Κράτος Πηγής (από όπου προέρχεται η σύνταξη) έχει παρακρατήσει φόρο κατά παρέκκλιση των διατάξεων της Σ.Α.Δ.Φ., ο εν λόγω φόρος δεν συμψηφίζεται έναντι του ελληνικού φόρου. Ο δικαιούχος της σύνταξης θα πρέπει να ζητήσει την επιστροφή του φόρου από την αλλοδαπή φορολογική αρχή, στην οποία θα πρέπει να υποβάλει το ως άνω Πιστοποιητικό.

iii) μόνο στο Κράτος Πηγής (από όπου προέρχεται η σύνταξη), τότε το Κράτος Κατοικίας (Ελλάδα) δεν θα επιβάλλει φόρο. [.....]».

**Επειδή** στην προκειμένη περίπτωση, όπως προκύπτει από το υπ' αριθμ ...../20-02-2023 συμπληρωματικό υπόμνημα, η Γερμανική εταιρεία ..... με το από 9-11-2022 έγγραφό της προς την προσφεύγουσα, επιβεβαιώνει ότι το επίδικο ποσό των 48.800,00€ που καταβλήθηκε εφάπαξ στην προσφεύγουσα, προέρχεται από κεφαλαιοποίηση του δικαιώματος επαγγελματικής σύνταξης, στα πλαίσια του επαγγελματικού συνταξιοδοτικού συστήματος που προβλέπει το αρ.1, εδ.2, φράση 2 του Γερμανικού Νόμου περί Εταιρικών Συντάξεων άμεσα από τον εργοδότη, την οποία μέχρι τότε η προσφεύγουσα λάμβανε με μηνιαίες περιοδικές παροχές ως χήρα του αποβιώσαντος συζύγου της. Δικαίωμα αποκλειστικής φορολόγησης της εν λόγω εφάπαξ καταβολής έχει η Ελλάδα, σύμφωνα με τη Σ.Α.Δ.Φ.

**Επειδή**, η προσφεύγουσα με τον πρώτο ισχυρισμό της υποστηρίζει ότι το ποσό των 48.800,00€ που εισέπραξε το 2016 από τη γερμανική εταιρεία ....., ως εφάπαξ καταβολή λόγω κεφαλαιοποίησης των μέχρι τότε περιοδικώς καταβαλλόμενων συνταξιοδοτικών παροχών, στα πλαίσια εταιρικού συνταξιοδοτικού προγράμματος, ως προς τη νομική του φύση ταυτίζεται με το εφάπαξ ασφάλισμα που καταβάλλεται στους δικαιούχους δυνάμει ομαδικού συνταξιοδοτικού ασφαλιστικού προγράμματος, για το οποίο το ΣτΕ με την υπ' αριθμ. 2594/2021 απόφασή του έκρινε ότι «εφάπαξ ή περιοδικώς καταβαλλόμενες παροχές συνταξιοδοτικού προγράμματος

ομαδικής ασφάλισης προσωπικού επιχείρησης, το δικαίωμα είσπραξης των οποίων, ανεξαρτήτως του χρόνου καταβολής τους, γεννήθηκε προ το ν.4110/2013, δεν υπάγονται στο φόρο εισοδήματος». Δεδομένου ότι οι εν λόγω παροχές καταβάλλονται από την ημέρα συνταξιοδότησης του συζύγου της, το 1998 και από το 2006 στην ίδια ως χήρα του αποβιώσαντος συζύγου της, θα πρέπει να μην φορολογηθούν.

**Επειδή** περαιτέρω, το συνταξιοδοτικό σύστημα της Γερμανίας βασίζεται σε τρεις πυλώνες. Ο πρώτος πυλώνας είναι η υποχρεωτική συνταξιοδοτική ασφάλιση προερχόμενη από το δημόσιο σύστημα κοινωνικής ασφάλισης. Ο δεύτερος πυλώνας είναι τα εταιρικά συνταξιοδοτικά συστήματα που προβλέπονται από το Γερμανικό νόμο περί εταιρικών συντάξεων και ο τρίτος πυλώνας αφορά προαιρετικά ιδιωτικά συνταξιοδοτικά συστήματα. Το επίδικο ποσό των 48.800,00€ αποτελεί παροχή που καταβάλλεται από την εργοδότη εταιρεία (.....) στην προσφεύγουσα, στα πλαίσια συνταξιοδοτικού προγράμματος του νόμου περί εταιρικών συντάξεων του 2<sup>ου</sup> πυλώνα του συνταξιοδοτικού συστήματος της Γερμανίας. (σχετικό 4).

**Επειδή**, το κοινωνικοασφαλιστικό σύστημα της χώρας μας διαφέρει από αυτό της Γερμανίας, υπό την έννοια ότι στην Ελλάδα οι συντάξεις παρέχονται μόνο από τους κρατικούς ασφαλιστικούς οργανισμούς συνεπεία την εκ του νόμου υποχρεωτική υπαγωγή των εργαζομένων στην κοινωνική ασφάλιση, ενώ το ασφάλισμα από ατομικά ή ομαδικά ασφαλιστήρια συνταξιοδοτικά συμβόλαια προέρχονται από συμβάσεις ασφάλισης ζωής (άρ. 5 του ν.4364/2016), δηλαδή ιδιωτικούς ατομικούς λογαριασμούς προαιρετικού χαρακτήρα, στους οποίους τα ασφάλιστρα μπορεί να βαρύνουν και τα δύο μέρη (εργοδότες & εργαζόμενους) και οι παροχές δίδονται μέσω ασφαλιστικών εταιρειών. Τα δε συλλογικά Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης είναι νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα τα οποία λειτουργούν προαιρετικά υπό την εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας & Κοινωνικών Ασφαλίσεων (άρθρο 7 του ν.3029/2002) και στα οποία τα ασφάλιστρα προέρχονται από εισφορές των εργαζομένων και οι παροχές δίδονται μέσω ασφαλιστικής εταιρείας.

**Επειδή**, η εφάπαξ καταβολή σύνταξης Γερμανίας, προερχόμενη από υποχρεωτικό εταιρικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα σύμφωνα με τους Γερμανικούς νόμους, αποτελεί προεξόφληση συνταξιοδοτικού προγράμματος, δηλαδή παροχών που καταβάλλονται από τον εργοδότη, ο οποίος βαρύνεται εξ'ολοκλήρου και για τις ασφαλιστικές εισφορές.

**Επειδή**, σύμφωνα με το ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), όπως ίσχυε κατά την κρινόμενη χρήση:

Άρθρο 12 – Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις: «1. Το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις περιλαμβάνει τα πάσης φύσεως εισοδήματα σε χρήμα ή σε είδος που αποκτώνται στο πλαίσιο υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης. [...]

3. Ως ακαθάριστα εισοδήματα από **μισθωτή εργασία και συντάξεις** θεωρούνται τα εξής:[...]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»

#### Άρθρο 15– Φορολογικός συντελεστής

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

Φορολογητέο εισόδημα (Ευρώ)	Φορολογικός συντελεστής (%)
< 25.000	22%
25.000,01 έως και 42.000	32%
> 42.000	42%

[...]

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

α) Με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%) για κάθε περιοδικά καταβαλλόμενη παροχή.

β) Με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) για εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή μέχρι σαράντα χιλιάδες (40.000) ευρώ και με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%) για εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή που υπερβαίνει τις σαράντα χιλιάδες (40.000) ευρώ.

Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων αυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης εξαγοράς. Δεν θεωρείται πρόωρη εξαγορά κάθε καταβολή που πραγματοποιείται σε εργαζόμενο ο οποίος έχει θεμελιώσει συνταξιοδοτικό δικαίωμα ή έχει υπερβεί το 60ό έτος της ηλικίας του, καθώς και κάθε καταβολή που γίνεται χωρίς τη βούληση του εργαζομένου, όπως σε περίπτωση απόλυσης του εργαζομένου ή πτώχευσης του εργοδότη.»

**Επειδή**, ο Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (ν.4172/2013) προβλέπει τη φορολόγηση των συντάξεων σύμφωνα με την κλίμακα του άρθρου 15 παρ.1 του ως άνω νόμου, ενώ ο φορολογικός νομοθέτης, ρητώς προέβλεψε διαφορετική κλίμακα φορολόγησης για το ασφάλισμα που προέρχεται από τα ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια, είτε αυτό καταβάλλεται περιοδικά είτε εφάπαξ.

**Επειδή**, από τις προπαρατιθέμενες διατάξεις προκύπτει ότι το συγκεκριμένο εισόδημα αποτελεί σύνταξη αλλοδαπού κράτους, για το οποίο αποκλειστικό δικαίωμα φορολόγησης έχει η Ελλάδα και το οποίο κατά την περιοδική του καταβολή φορολογούνταν με την κλίμακα του άρθρου 15 παρ.1 του ν.4172/2013, ως εισόδημα από συντάξεις. Το γεγονός της δυνατότητας προεξόφλησης και είσπραξης του εφάπαξ, δεν αναιρεί τη νομική φύση του συγκεκριμένου εισοδήματος, ενώ η έλλειψη πρόβλεψης – διαφοροποίησης της φορολόγησής του στην Ελληνική Φορολογική νομοθεσία δεν αποτελεί λόγο απαλλαγής αυτού από τη φορολόγηση ή φορολόγησής του με διαφορετικό τρόπο.

Σε κάθε περίπτωση το ίδιο εισόδημα προερχόμενο από την ίδια πηγή και καταβαλλόμενο ως περιοδική παροχή ορθώς δηλώθηκε από την προσφεύγουσα στον κωδ. 391 «καθαρό ποσό αλλοδαπής προέλευσης όπου η Ελλάδα έχει αποκλειστικό δικαίωμα φορολόγησης», χωρίς όπως προαναφέρθηκε, ο τρόπος εισπράξης (περιοδικά ή εφάπαξ) να επηρεάζει τη νομική φύση/το είδος της παροχής.

Ως εκ τούτου, ορθώς η φορολογική αρχή φορολόγησε το επίμαχο ποσό των 48.800,00€ προερχόμενο από υποχρεωτικό εταιρικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα της Γερμανικής εταιρείας ....., σύμφωνα με την κλίμακα του άρ. 15 παρ. 1 του ν. 4172/2013.

**Επειδή** περαιτέρω, η επικαλούμενη από την προσφεύγουσα υπ' αριθμ. 2594/2021 απόφαση του ΣΤΕ αφορά στη φορολόγηση εφάπαξ ή περιοδικά καταβαλλόμενων παροχών από ομαδικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο το δικαίωμα εισπράξης των οποίων γεννήθηκε προ του ν.4110/2013. Σύμφωνα με το ΣΤΕ, με το άρθρο 7 παρ.3 του ν.4110/2013 προβλέφθηκε ρητά η φορολόγηση και οι συντελεστές για τα ποσά που **καταβάλλονται** στους δικαιούχους στα πλαίσια ομαδικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Η ίδια ρητή διατύπωση υιοθετήθηκε και στο νεώτερο Κ.Φ.Ε. (ν.4172/2013), άρθρο 15 παρ.4, ενώ για τις καταβαλλόμενες προ του 2013 παροχές από ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια, αυτές δεν φορολογούνται ελλείψει ρητής νομοθετικής διάταξης στον προγενέστερο Κ.Φ.Ε. (ν.2238/94).

### **Ως προς τον τρίτο ισχυρισμό**

**Επειδή**, στο άρθρο 12 παρ. 3. του ν.4172/2013 ορίζεται: «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**, στο άρθρο 14 του ίδιου ως άνω νόμου ορίζεται ότι: «1. Από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις εξαιρούνται: δ) οι κρατήσεις υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων, οι οποίες επιβάλλονται με νόμο, ε) οι ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλλει ο εργαζόμενος περιλαμβανομένων των εισφορών εργοδότη και εργαζομένου υπέρ των επαγγελματικών ταμείων που έχουν συσταθεί με νόμο, ι) τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων».

**Επειδή** στην προκειμένη περίπτωση, όπως προκύπτει από τις προσκομιζόμενες βεβαιώσεις αποδοχών της εταιρείας «.....&.....»(Ιανουάριο ως Αύγουστο 2016), η εργοδότη επιχείρηση κατέβαλε στην προσφεύγουσα μικτές μηνιαίες αποδοχές σύνταξης συνολικού ποσού 2.287,36€, επί των οποίων υπήρξαν κρατήσεις υγείας συνολικού ποσού 417,40€ (ήτοι, 51,74€ τον Ιανουάριο & Φεβρουάριο και 52,32€ τους υπόλοιπους μήνες). Ως εκ τούτου, το καθαρό ποσό των μηνιαίων καταβολών σύνταξης ανήλθε σε 1.869,96€. Περαιτέρω, από τη βεβαίωση αποδοχών του Αυγούστου προκύπτει ότι η εργοδότη εταιρεία, κατόπιν κεφαλαιοποίησης του συνταξιοδοτικού δικαιώματος της προσφεύγουσας, κατέβαλε συνολικές μικτές αποδοχές ύψους 51.087,36€, επί των οποίων παρακρατήθηκε το ποσό των 2.287,36€ για ασφάλιση υγείας και καταβλήθηκε στην προσφεύγουσα το καθαρό ποσό 48.800,00€.

Επίσης, από την προσκομιζόμενη βεβαίωση αποδοχών του “DeutscheRentenversicherung” της Βάδης – Βυρτεμβέργης (σχετικό 10) προκύπτει ότι στο έτος 2016 καταβλήθηκαν στην προσφεύγουσα συνολικές μικτές αποδοχές ύψους 8.669,10€ εκ των οποίων κατόπιν κρατήσεων υγείας και περίθαλψης, το καθαρό καταβλητέο ποσό ανήλθε σε 7.740,06€.

Σε καμία από τις ως άνω παροχές δεν παρακρατήθηκε φόρος στην αλλοδαπή. Ως εκ τούτου, τα ως άνω καθαρά ποσά θα πρέπει να δηλωθούν στον κωδ. 391 «καθαρό ποσό αλλοδαπής προέλευσης όπου η Ελλάδα έχει αποκλειστικό δικαίωμα φορολόγησης».

Κατόπιν των ανωτέρω, ο ως άνω ισχυρισμός της προσφεύγουσας γίνεται δεκτός.

### **Ως προς τον τέταρτο ισχυρισμό**

**Επειδή**, με το άρθρο 42 του ν.4174/2013 ορίζεται ότι: «1. Εάν ο φορολογούμενος δικαιούται επιστροφή φόρου, η Φορολογική Διοίκηση, αφού συμψηφίσει τους οφειλόμενους από τον φορολογούμενο φόρο με το ποσό προς επιστροφή, προβαίνει στην επιστροφή της τυχόν προκύπτουσας διαφοράς. 2. Το επιστρεπτέο ποσό καταβάλλεται στον φορολογούμενο εντός ενενήντα (90) ημερών από την υποβολή έγγραφου αιτήματος του φορολογουμένου, εκτός εάν προβλέπεται μικρότερο χρονικό διάστημα από άλλη διάταξη της φορολογικής νομοθεσίας...».

**Επειδή**, με το άρθρο 53 του ν.4174/2013 ορίζεται ότι: «...2. Σε περίπτωση καταβολής υπερβάλλοντος ποσού φόρου (αχρεώστητη καταβολή), καταβάλλονται τόκοι στον φορολογούμενο για τη χρονική περίοδο από την ημερομηνία αίτησης επιστροφής του υπερβάλλοντος ποσού φόρου μέχρι την ημερομηνία ειδοποίησης του φορολογούμενου για την επιστροφή του, εκτός εάν η επιστροφή φόρου ολοκληρωθεί εντός ενενήντα (90) ημερών από την παραλαβή από τη Φορολογική Διοίκηση της αίτησης επιστροφής φόρου του φορολογουμένου. Για τους σκοπούς του προηγούμενου εδαφίου, εάν το υπερβάλλον ποσό φόρου συμψηφιστεί με άλλες οφειλές, το ποσό θεωρείται ότι επιστράφηκε κατά το χρόνο διενέργειας του συμψηφισμού. 3. Τόκοι επί των τόκων δεν υπολογίζονται και δεν οφείλονται. 4. Ο Υπουργός Οικονομικών με απόφασή του, ορίζει τα επιτόκια υπολογισμού τόκων, καθώς και όλες τις αναγκαίες λεπτομέρειες για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου».

**Επειδή**, με το άρθρο 72 παρ. 16 του ν.4174/2013 ορίζεται ότι: «Το άρθρο 53 παρ. 2 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας εφαρμόζεται για αιτήσεις επιστροφής που υποβάλλονται από την 1.1.2014 και εφεξής».

**Επειδή**, από τις προαναφερθείσες διατάξεις προκύπτει ότι, από την 01.01.2014 και μετά, η Φορολογική Διοίκηση και εν προκειμένω η αρμόδια Δ.Ο.Υ. Πτολεμαΐδας, εφόσον διενεργεί επιστροφή αχρεωστήτως καταβληθέντος φόρου εισοδήματος, μετά την πάροδο των 90 ημερών από την υποβολή της σχετικής αίτησης του φορολογούμενου, οφείλει να υπολογίζει και να επιστρέφει τόκους. Η τοκοφορία αρχίζει από την ημερομηνία υποβολής του σχετικού αιτήματος και οι τόκοι υπολογίζονται, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις και αποφάσεις περί καθορισμού των επιτοκίων του άρθρου 53 του ν.4174/2013, μέχρι και την ημερομηνία ειδοποίησης του φορολογούμενου για την επιστροφή του αχρεωστήτως καταβληθέντος ποσού εισφοράς.

**Επειδή**, σύμφωνα με τα ανωτέρω, το αίτημα περί έντοκης επιστροφής, που διατυπώθηκε το πρώτον με την υποβολή της παρούσας ενδικοφανούς προσφυγής, κρίνεται βάσιμο και πρέπει να γίνει αποδεκτό.

Κατόπιν των ανωτέρω

**Αποφασίζουμε**

τη μερική αποδοχή της από 17-11-2022 και με αριθ. πρωτ. .... ενδικοφανούς προσφυγής της .  
..... του ..... με ΑΦΜ: .....

**Καλείται ο Προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. Πτολεμαΐδας να διενεργήσει νέα εκκαθάριση και το αχρεωστήτως καταβληθέν ποσό φόρου να επιστραφεί νομιμοτόκως, σύμφωνα με το σκεπτικό της παρούσης απόφασης.**

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

**Με εντολή του Προϊσταμένου της  
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών  
Ο Προϊστάμενος Της Υποδιεύθυνσης  
Επανεξέτασης και Νομικής Υποστήριξης**

**ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ**

**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.