



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 06/12/2023

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 2094

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 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, Δ.Ο.Υ. Λαμίας, κατοίκου, κατά της υπ' αριθμ. πρωτ. απάντησης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Λαμίας, με την οποία απορρίφθηκε η υπ' αριθμ. πρωτ. δήλωσή της περί ανάκλησης της υπ' αριθμ. υποβολής δήλωσής της φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕφπ) φορολογικού έτους 2015 και η περιεχόμενη στο ίδιο έγγραφο αίτησή της προς

επανεκκαθάριση βάσει αυτής του οφειλόμενου από αυτήν φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕφπ) για το εν λόγω φορολογικό έτος μετ' αφαίρεση ποσού ύψους 32.534,18 €, ίσου με την απόδοση, κατά τους ισχυρισμούς της, του επενδυτικού λογαριασμού του άρθρου δεκάτου παρ. 12 ν. 3082/2002 (στον οποίο είχε προσχωρήσει ως δανειολήπτρια του πρώην (.....)), που πιστώθηκε κατά το 2015 στους λογαριασμούς δανείων της με το, από το συνολικό ποσό των υποβληθεισών σε φόρο εισοδήματος και ειδική εισφορά αλληλεγγύης άρθρου 29 ν. 3986/2011 (ΕισφΑλληλ) αποδοχών της του έτους 2015 και επιστροφή, ως αχρεωστήτως παρακρατηθέντων, του σχετικών ποσών ΦΕφπ και ΕισφΑλληλ που παρακρατήθηκαν επί του ως άνω συνολικού ποσού, και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την αναφερθείσα στην ανωτέρω παράγραφο 4 υπ' αριθμ. πρωτ. απάντηση του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Λαμίας, με την οποία απορρίφθηκε η υπ' αριθμ. πρωτ. δήλωση της προσφεύγουσας περί ανάκλησης της υπ' αριθμ. υποβολής δήλωσής της ΦΕφπ φορολογικού έτους 2015 και την περιεχόμενη στο ίδιο έγγραφο αίτησή της προς επανεκκαθάριση βάσει αυτής του οφειλόμενου από αυτήν ΦΕφπ για το εν λόγω φορολογικό έτος μετ' αφαίρεση ποσού ύψους 32.534,18 €, ίσου με την απόδοση, κατά τους ισχυρισμούς της, του επενδυτικού λογαριασμού του άρθρου δεκάτου παρ. 12 ν. 3082/2002 (στον οποίο είχε προσχωρήσει ως δανειολήπτρια του πρώην), που πιστώθηκε κατά το 2015 στους λογαριασμούς δανείων της με το, από το συνολικό ποσό των υποβληθεισών σε φόρο εισοδήματος και ΕισφΑλληλ αποδοχών της του έτους 2015 και επιστροφή, ως αχρεωστήτως παρακρατηθέντων, του σχετικών ποσών ΦΕφπ και ΕισφΑλληλ που παρακρατήθηκαν επί του ως άνω συνολικού ποσού, της οποίας (απάντησης) ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις του Προϊσταμένου της ως άνω φορολογικής αρχής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α3, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

* * * * *

Επί της από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, 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. υποβολής αρχική δήλωσή της φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕφπ) φορολογικού έτους 2015 (κοινή με το σύζυγό της με ΑΦΜ) η προσφεύγουσα δήλωσε, για την περίοδο 01.01.2015-31.12.2015, στον κωδικό 302 της δήλωσης («Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς, ημερομίσθια κ.λπ.») εισοδήματα που απέκτησε το 2015 συνολικού ύψους 32.524,18 €, που αφορούσαν (σύμφωνα με την εικόνα των αποδοχών της για το εν λόγω έτος, στην οποία εμφανίζονται οι αποδοχές της σύμφωνα με τα ηλεκτρονικά αρχεία που απέστειλαν οι εργοδότες-φορείς στη Φορολογική Διοίκηση μέχρι τις 31.12.2016) σε πρόσθετες αποδοχές της καταβληθείσες από την εργοδότητά της, και στον κωδικό 316 της δήλωσης φόρο που παρακρατήθηκε επί των εισοδημάτων αυτών συνολικού ύψους 6.506,84 €.

Με την υπ' αριθμ. πρωτ. δήλωσή της η προσφεύγουσα ανακάλεσε εν μέρει την ως άνω υπ' αριθμ. υποβολής αρχική δήλωσή της ΦΕφπ φορολογικού έτους 2015,

και συγκεκριμένα κατά το μέρος της εκείνο που αφορά στη φορολόγηση του ως άνω ποσού ύψους 32.524,18 €, ίσου με την απόδοση, κατά τους ισχυρισμούς της, του επενδυτικού λογαριασμού του άρθρου δεκάτου παρ. 12 ν. 3082/2002 (στον οποίο είχε προσχωρήσει ως δανειολήπτρια του πρώην (.....)), που πιστώθηκε κατά το 2015 στους λογαριασμούς δανείων της με το, και με την περιεχόμενη στο ίδιο έγγραφο αίτησή της ζήτησε α) την επανεκκαθάριση, βάσει της ανακλητικής αυτής δήλωσής της, του οφειλόμενου από αυτήν φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων (ΦΕφπ) για το εν λόγω φορολογικό έτος κατά τρόπο ώστε να μη φορολογηθεί το ποσό αυτό και να μην υπαχθεί σε ειδική εισφορά αλληλεγγύης άρθρου 29 ν. 3986/2011 (ΕισφΑλληλ) και β) την επιστροφή, ως αχρεωστήτως παρακρατηθέντων, των σχετικών ποσών ΦΕφπ και ΕισφΑλληλ που παρακρατήθηκαν επί του ποσού αυτού, πλην όμως η δήλωση-αίτησή της αυτή απορρίφθηκε με την υπ' αριθμ. πρωτ. απάντηση του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Λαμίας επ' αυτής με την αιτιολογία ότι σύμφωνα με τα στοιχεία που απέστειλε στη Φορολογική Διοίκηση η εργοδότης της το ως άνω κρίσιμο ποσό είναι καταχωρημένο ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, επ' αυτού έχει δε διενεργηθεί παρακράτηση φόρου μισθωτών υπηρεσιών και ΕισφΑλληλ.

Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή της η προσφεύγουσα ζητά:

α) την ακύρωση της ως άνω υπ' αριθμ. πρωτ. απάντησης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Λαμίας επί της ως άνω υπ' αριθμ. πρωτ. δήλωσής της ανάκλησης (μερικής) της υπ' αριθμ. υποβολής (αρχικής) δήλωσής της ΦΕφπ φορολογικού έτους 2015 κατόπιν της πίστωσης σ' αυτήν του ως άνω ποσού της απόδοσης, κατά τους ισχυρισμούς της, του επενδυτικού λογαριασμού του άρθρου δεκάτου παρ. 12 ν. 3082/2002 (στον οποίο είχε προσχωρήσει ως δανειολήπτρια του πρώην) και ειδικότερα της περιεχόμενης στο ίδιο έγγραφο αίτησής της προς επανεκκαθάριση της εν λόγω δήλωσής της ΦΕφπ κατά τρόπο ώστε να μη φορολογηθεί το ποσό αυτό και να μην υπαχθεί σε ΕισφΑλληλ και επιστροφή των σχετικών ποσών ΦΕφπ και ΕισφΑλληλ που παρακρατήθηκαν επί του εν λόγω ποσού ως αχρεωστήτως παρακρατηθέντων,

β) την επανεκκαθάριση της ως άνω υπ' αριθμ. υποβολής (αρχικής) δήλωσής της ΦΕφπ φορολογικού έτους 2015 κατά τρόπο ώστε να μη φορολογηθεί το ως άνω κρίσιμο ποσό και να μην υπαχθεί σε ΕισφΑλληλ και

γ) τη έντοκη επιστροφή των σχετικών αχρεωστήτως παρακρατηθέντων ποσών ΦΕφπ ύψους 6.506,84 € και ΕισφΑλληλ ύψους 455,46 €,

προβάλλοντας, συνοπτικά, το λόγο ότι:

Α) Σε εκτέλεση των διατάξεων του ν. 3082/2002 (άρθρο 10 παρ. 12) συστήθηκε από το (πρώην) Επενδυτικός Λογαριασμός με σκοπό την ταχύτερη αποπληρωμή των δανειακών υποχρεώσεων όσων εργαζομένων και λοιπών δικαιούχων (συζύγων κ.λπ.) είχαν λάβει στεγαστικά δάνεια μέχρι μέσω των αποδόσεων του λογαριασμού αυτού. Τα προς επένδυση κεφάλαια του λογαριασμού προέρχονταν από τις εξής πηγές: (i) ένα εφάπαξ ποσό 17 εκατομμυρίων δραχμών, το οποίο διέθεσε η ίδια η τράπεζα μόνο για επένδυση και η κυριότητα του ποσού παρέμενε σε αυτήν, και (ii) τα ποσά που χορηγούνταν στην ίδια ως δάνειο εντόκως και μάλιστα σε μηνιαία βάση και ήταν κάθε φορά ισόποσα με τα χρεολύσια των δόσεων των στεγαστικών δανείων που κατέβαλε. Η δική της ωφέλεια από τη συμμετοχή στον επενδυτικό λογαριασμό συνίστατο στην πίστωση μέρους των αποδόσεων από την

επένδυση των κεφαλαίων του λογαριασμού στην επενδυτική μερίδα της. Υπήρχε μάλιστα και ένας ειδικός όρος στο συμφωνητικό: Όταν τα ποσά των αποδόσεων αθροιζόμενα με τα χρεολύσια έφταναν να είναι ίσα με το ποσό του δανεισθέντος εκ μέρους της κεφαλαίου, τότε θα γινόταν συμψηφισμός και απόσβεση του δανείου. Το ποσό που της δάνειζε κάθε μήνα το και το οποίο ήταν ισόποσο με το χρεολύσιο που κατέβαλε για το στεγαστικό της δάνειο καθώς και τα ποσά των αποδόσεων που της αναλογούσαν ως συμμετέχουσας στον επενδυτικό λογαριασμό παρακολουθούνταν στην ατομική επενδυτική μερίδα της, όπου καταχωρούνταν τα χορηγηθέντα εκ μέρους της κεφάλαια και οι αποδόσεις που τους αναλογούσαν. Τέλος οριζόταν ότι, όταν αυτό το άθροισμα χρεολυσίων (ήτοι των ισόποσων με τα χρεολύσια μηνιαίων χορηγήσεων) και αποδόσεων θα φτάσει να ισούται με το ποσό του υπολοίπου του στεγαστικού δανείου, τότε το υπόλοιπο κάθε επενδυτικής μερίδας, ήτοι το άθροισμα χρεολυσίων και αποδόσεων, θα πιστωνόταν στον λογαριασμό του στεγαστικού δανείου, ο οποίος και θα έκλεινε (βλ. σχετικά «ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΡΟΣΧΩΡΗΣΗΣ ΣΤΟΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΚΑΛΥΨΗΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ», όπως μεταγενέστερα τροποποιήθηκε με την από 17.4.2015 «ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΠΡΑΞΗ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΛΟΓΩ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΚΑΛΥΨΗΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ» με την).

Β) Τελικώς δεν έλαβε χώρα το κλείσιμο του λογαριασμού του στεγαστικού δανείου με αυτό τον συμβατικά προβλεπόμενο τρόπο, γιατί μετά την μεταβίβαση του στην αποφασίστηκε από την τελευταία να τερματιστεί η λειτουργία του επενδυτικού λογαριασμού και να πιστωθούν στους λογαριασμούς των στεγαστικών δανείων των δικαιούχων του τα υπόλοιπα που είχαν διαμορφωθεί σε κάθε επενδυτική μερίδα από τη σώρευση χρεολυσίων και αποδόσεων. Αυτά ακριβώς τα υπόλοιπα των επενδυτικών μερίδων θεωρήθηκαν ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες από την τράπεζα, όταν τα πίστωσε στους λογαριασμούς των στεγαστικών δανείων και υπέβαλε δηλώσεις παρακράτησης φόρου μισθωτών υπηρεσιών. Σε εφαρμογή όλων των ανωτέρω πιστώθηκε στο λογαριασμό των στεγαστικών δανείων της από την τράπεζα το συνολικό ποσό των 32.534,18 €.

Γ) Τα σωρευμένα ποσά επαναδανεισθέντων χρεολυσίων και αποδόσεων που πιστώθηκαν στους λογαριασμούς των στεγαστικών της δανείων δεν αποτελούν σε καμία περίπτωση εισόδημά της. Ειδικότερα, το ποσό των 32.534,18 € δεν έχει τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά του εισοδήματος, αφού αποτελεί το άθροισμα επιμέρους ποσών, ήτοι (i) ποσών που έχει δανειστεί με αποκλειστικό σκοπό να συμμετέχει στον επενδυτικό λογαριασμό του άρθρου δεκάτου παρ. 12 ν. 3082/2002 και (ii) των αποδόσεων που προέκυψαν από την εκμετάλλευση του ως άνω λογαριασμού. Σε καμία δε περίπτωση το ποσό της όποιας ωφέλειάς της από τη συμμετοχή της στις αποδόσεις του επενδυτικού λογαριασμού δεν συνιστά αμοιβή από μισθωτές υπηρεσίες. Όλα τα ανωτέρω στοιχεία συνάδουν στο ότι η εν λόγω απόδοση του επενδυτικού λογαριασμού δε θα μπορούσε ποτέ να αποτελεί εισόδημα από παροχή εξαρτημένης εργασίας, αλλά μόνο εισόδημα από κινητές αξίες, το οποίο ως τέτοιο δεν υπόκειται σε φορολογία εισοδήματος, άλλως έχει φορολογηθεί στην πηγή με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης, άλλως το σχετικό επιμερισμό δεν μπορεί να τον επικαλεστεί λόγω αντικειμενικής αδυναμίας, η οποία συνίσταται στην άρνηση της τράπεζας να της χορηγήσει σχετικές πληροφορίες, και γι' αυτό πρέπει η Φορολογική Διοίκηση να ζητήσει να ενημερωθεί με ακρίβεια σχετικά με το ποιο τμήμα του αρχικού ποσού των 32.534,18 € διαμορφώθηκε από τη σώρευση επαναδανεισθέντων χρεολυσίων, δηλαδή δικών της κεφαλαίων, και ποιο

ποσό από τις αποδόσεις του επενδυτικού λογαριασμού, που δεν υπόκειται σε φορολογία, άλλως έχει ήδη φορολογηθεί στην πηγή και μάλιστα κατ' έτος.

Συναφώς η προσφεύγουσα επικαλείται τα κριθέντα με τις υπ' αριθμ. 687/2018 απόφαση του Διοικητικού Πρωτοδικείου Κοζάνης, υπ' αριθμ. 457/2018 απόφαση του Διοικητικού Πρωτοδικείου Καβάλας, υπ' αριθμ. 548/2019 απόφαση του Διοικητικού Πρωτοδικείου Χανίων και υπ' αριθμ. 19138/2019 και 292/2020 αποφάσεις του Διοικητικού Πρωτοδικείου Αθηνών, με τις οποίες έγινε δεκτό ότι τα σχετικά ποσά αποτελούν προσόδους που δε συνιστούν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, δεδομένου ότι καταβλήθηκαν με αιτία τη συμμετοχή των δικαιούχων στον ως άνω λογαριασμό, ως δικαιούχων του σχετικού επενδυτικού προγράμματος, δεν έχουν τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά του εισοδήματος, δεδομένου ότι στερούνται των στοιχείων της περιοδικότητας και της προέλευσης από διαρκή πηγή εκμετάλλευσης, που είναι απαραίτητα, ώστε να φορολογηθούν ως εισόδημα και συνεπώς δεν υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος ούτε συνυπολογίζονται για τον προσδιορισμό της ΕισφΑλληλ.

Επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής εκδόθηκε από την Υπηρεσία μας η υπ' αριθμ. απόφαση, με την οποία αυτή απορρίφθηκε ως απαράδεκτη με την αιτιολογία ότι η Φορολογική Διοίκηση διά της Υπηρεσίας μας είχε ήδη ασκήσει συναφώς την αρμοδιότητά της, αφού η προσφεύγουσα είχε ασκήσει κατά της πράξης διοικητικού προσδιορισμού ΦΕφπ φορολογικού έτους 2015 με αριθμό δήλωσης ΦΕφπ και αριθμό ειδοποίησης, που εκδόθηκε κατόπιν εκκαθάρισης της ως άνω υπ' αριθμ. υποβολής (αρχικής) δήλωσής της ΦΕφπ φορολογικού έτους 2015, την υπ' αριθμ. πρωτ. ενδικοφανή προσφυγή, επί της οποίας εκδόθηκε η υπ' αριθμ. απόφαση της Υπηρεσίας μας, με την ως άνω δε υπ' αριθμ. πρωτ. δήλωση-αίτησή της ζητά την επανεκκαθάριση της εν λόγω αρχικής δήλωσής της ΦΕφπ φορολογικού έτους 2015, κατόπιν μερικής ανάκλησής της, προβάλλοντας τους ίδιους λόγους που είχε προβάλει με την υπ' αριθμ. πρωτ. ενδικοφανή προσφυγή της, επομένως η προσφεύγουσα επί της ουσίας ασκεί νέα, δεύτερη, ενδικοφανή προσφυγή για το ίδιο ουσιαστικό ζήτημα που κρίθηκε ήδη με την υπ' αριθμ. απόφαση της Υπηρεσίας μας.

Κατά της απόφασης αυτής (υπ' αριθμ.) η προσφεύγουσα άσκησε προσφυγή ενώπιον του Διοικητικού Πρωτοδικείου Λαμίας, η οποία έγινε δεκτή με την υπ' αριθμ. απόφαση του Μονομελούς Διοικητικού Πρωτοδικείου (η οποία φέρεται ως κοινοποιηθείσα στη Φορολογική Διοίκηση την 01.02.2023) με την αιτιολογία ότι (σκέψη 6 της απόφασης) «...πράξη της φορολογικής διοίκησης, με την οποία απορρίπτεται αίτημα περί τροποποίησης της αρχικής δήλωσης, έχει εκτελεστό χαρακτήρα, ανεξάρτητα από τις ειδικότερες αιτιολογίες της, επομένως και στην περίπτωση που η τροποποίηση της αρχικής δήλωσης ζητείται **για τους ίδιους λόγους** για τους οποίους είχε ασκηθεί (και απορριφθεί) η ενδικοφανής προσφυγή κατά της εκδοθείσας στη βάση της αρχικής δήλωσης πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος», επομένως «η απορριπτική απάντηση του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Λαμίας **είχε εκτελεστό χαρακτήρα** και, ως εκ τούτου, **παραδεκτώς ασκήθηκε κατ' αυτής η ενδικοφανής προσφυγή**».

Επειδή, κατ' ορθή ερμηνεία του βασικού αιτήματος της προσφεύγουσας, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητείται η ακύρωση της ως άνω υπ' αριθμ. πρωτ. απάντησης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Λαμίας, με την οποία απορρίφθηκαν α) η ως άνω υπ'

αριθμ. πρωτ. δήλωσή της περί μερικής ανάκλησης της υπ' αριθμ. υποβολής (αρχικής) δήλωσής της ΦΕφπ φορολογικού έτους 2015, και συγκεκριμένα κατά το μέρος που αφορά στη μη αφαίρεση ποσού ύψους 32.534,18 €, ίσου με την απόδοση, κατά τους ισχυρισμούς της, του επενδυτικού λογαριασμού του άρθρου δεκάτου παρ. 12 ν. 3082/2002 (στον οποίο είχε προσχωρήσει ως δανειολήπτρια του πρώην), που πιστώθηκε κατά το 2015 στους λογαριασμούς δανείων της με το, από το συνολικό ποσό των υποβληθεισών σε ΦΕφπ και ΕισφΑλληλ αποδοχών της του έτους αυτού (2015), και β) η περιεχόμενη στο ίδιο έγγραφο αίτησή της προς επανεκκαθάριση, βάσει της εν λόγω ανακλητικής δήλωσης, της ως άνω δήλωσής της ΦΕφπ και επιστροφή των σχετικών τυχόν προκυπτόντων ως αχρεωστήτως παρακρατηθέντων ποσών ΦΕφπ και ΕισφΑλληλ.

Επειδή, με την προαναφερθείσα υπ' αριθμ. απόφαση της Υπηρεσίας μας κρίθηκαν τα εξής:

«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 ιδίου 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 εισπρά.....εται 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 επωνυμίαΑνώνυμη 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, 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 τουκαι εγκρίθηκε με την με αρ. απόφαση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης τουκατά 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 στο, τα μέλη του διοικητικού Συμβουλίου του ανεξαρτήτως του χρόνου που διεκόπη η σχέση τους με το ή τοοι οποίοι έλαβαν στεγαστικά δάνεια με τους ίδιους όρους που ίσχυσαν για το μόνιμο προσωπικό, καθώς και οι συνταξιοδοτηθέντες πριν την υπάλληλοι με σκοπό την ταχύτερη αποπληρωμή του υπολοίπου δανείων που είχαν ήδη λάβει ή θα ελάμβαναν έως

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 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 Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία μέχρι εξαντλήσεως του ποσού των επτά εκατομμυρίων (7.000.000) ευρώ, το οποίο υποχρεούται να καταβάλει για όλη τη διάρκεια λειτουργίας του Λογαριασμού, όπως ορίζεται στην απόφαση του ΔΣ...»

Επειδή, επομένως ο ειδικός αυτός λογαριασμός αποτελούσε ουσιαστικά άτυπη συγκέντρωση κεφαλαίων του, 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 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 «.....» προς το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «Νέο» και τέθηκε αυτή σε ειδική εκκαθάριση κατ' άρθρ. 68 του ν.3601/2007, ενώ στη συνέχεια στις, η Ανώνυμη Εταιρεία κατέστη καθολική διάδοχος, λόγω συγχώνευσης με απορρόφηση αυτής, ενώ από την είχε ξεκινήσει εκκαθάριση του ανωτέρω Επενδυτικού Λογαριασμού Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών.

Επειδή η εν λόγω εκκαθάριση τελικώς ολοκληρώθηκε στο έτος 2015, ενώ τα ποσά που αναλογούσαν στον κάθε δικαιούχο ήχθησαν σε αναλογική απομείωση των χρεωστικών υπολοίπων των δανείων τους που συμμετείχαν στο πρόγραμμα.

Επειδή συνεπώς, από τα ανωτέρω προκύπτει ότι η απόδοση των ποσών που αναλογούσαν στον κάθε δικαιούχο από την εκκαθάριση του Επενδυτικού Λογαριασμού Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών, λόγω διακοπής του προγράμματος, συνιστά εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

Επειδή ομοίως έκρινε η αρμόδια Διεύθυνση του Υπ. Οικονομικών με τα με αρ. πρωτ. Δ12Β 1124201 ΕΞ 2011/02-09-2011, Δ12 Α 1023334 ΕΞ2015/18-02-2015, ΔΕΑΦ Α 1142959 ΕΞ2015/04- 11-2015, ΔΕΑΦ Α 1065371 ΕΞ 2016/22-04-2016, ΔΕΑΦ Α 1077748 ΕΞ2016/20-05-2016, ΔΕΑΦ Α 1081559 ΕΞ2016/30-05-2016 έγγραφά της και ειδικότερα ότι «Για τους εργαζόμενους που συνδέονται με το 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».

Επειδή με το υπ' αρ. πρωτ. ΔΕΔ έγγραφο μας, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 4 της Απόφασης του Γ.Γ.Δ.Ε., ΠΟΛ 1002/31.12.2013, ζητήσαμε από την 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 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 έγγραφο της ότι στην προσφεύγουσα αποδόθηκαν τα εξής ποσά: 1) Ποσό 31.580,61 ευρώ, ως αναλογούν ποσό από την πρόωρη λήξη του εν λόγω επενδυτικού προγράμματος, για το οποίο το δικαίωμα είσπραξης αποκτήθηκε την, επί του

οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 6.316,12 ευρώ, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης 442,11 ευρώ, 2) Ποσό 953,58 ευρώ, πρόσθετο ποσό ως ωφέλεια από την καθυστέρηση της εκκαθάρισης του εν λόγω λογαριασμού, επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 190,72 ευρώ, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης 13,35 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... 7. 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 ιδίου νόμου ορίζεται ότι «χρόνος κτήσης του εισοδήματος θεωρείται ο χρόνος που δικαιούχος απέκτησε το δικαίωμα είσπραξης του».

Επειδή εν προκειμένω, στην κρινόμενη υπόθεση η προσφεύγουσα φορολογήθηκε στο φορολογικό έτος 2015, μεταξύ των άλλων και για εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες για ποσό 32.534,19 €, στο οποίο παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος ποσού € 6.506,84 και εισφορά αλληλεγγύης ποσού 455,46 ευρώ.

Επειδή από το ως άνω ποσό των 32.534,19 ευρώ, ποσό 31.580,61 ευρώ (επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 6.316,12 ευρώ και εισφορά αλληλεγγύης 442,41 ευρώ), συνιστά μεν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, αλλά δεδομένου ότι το δικαίωμα είσπραξης κατά τα ανωτέρω, αποκτήθηκε την, 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 953,58 ευρώ (επί του οποίου παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος 190,72 ευρώ και εισφορά αλληλεγγύης 13,15 ευρώ), 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. [...].»

Επειδή, η Υπηρεσία μας εμμένει στα ως άνω κριθέντα με την προαναφερθείσα υπ' αριθμ. απόφασή της επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής και τα επιβεβαιώνει με την παρούσα απόφασή της.

Επειδή, όπως προκύπτει από τις σχετικές καρτέλες που τηρούνται στα πληροφοριακά συστήματα της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ), η προσφεύγουσα μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας απόφασης της Υπηρεσίας μας δεν έχει υποβάλει τροποποιητική δήλωση ΦΕφπ οικονομικού έτους 2014, προκειμένου να δηλώσει ως εισόδημά της του έτους 2013 το ως άνω ποσό συνολικού ύψους 31.580,61 €.

Α πο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

τη μερική αποδοχή της από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της **και όπως** ο Προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. Λαμίας προβεί σε **εκ νέου εκκαθάριση** του οφειλόμενου ΦΕφπ και της οφειλόμενης ΕισφΑλληλ για το φορολογικό έτος 2015 επί τη βάση του ως άνω σκεπτικού.

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 ΤΟΥ
ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α3**

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.