



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη, 06-12-2023

Αριθμός απόφασης:1166

**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@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 206), 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' 14...../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 **16-09-2021** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή τηςμε ΑΦΜ, κατοίκου, κατά της σιωπηρής απόρριψης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. στη με αριθμ. πρωτ./21-05-2021 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.
6. Την υπ' αριθ./10-01-2022 Απόφαση του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας με την οποία απορρίφθηκε η ως άνω ενδικοφανής προσφυγή.
7. Την με αριθμό κατάθεσης/04-03-2022 δικαστική προσφυγή της προσφεύγουσας κατά της υπ' αριθ./10-01-2022 Απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας.
8. Την υπ' αριθ.Απόφαση του Β' Μονομελούς Τμήματος του Διοικητικού Πρωτοδικείου 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./16-09-2021 ενδικοφανούς προσφυγής της**με ΑΦΜ**, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα 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 84.845,11 ευρώ, στο οποίο παρακρατήθηκε και αποδόθηκε φόρος & εισφορά αλληλεγγύης ποσού 28.997,94 ευρώ, και ομοίως παρακρατήθηκε και αποδόθηκε εισφορά αλληλεγγύης ποσού 2.220,57 ευρώ με βάση την ηλεκτρονική αποστολή των αρχείων βεβαιώσεων αποδοχών από την ΤράπεζαΑνώνυμη 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/18-07-2016 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015, με την οποία προέκυψε χρεωστικό ποσό ύψους 2.142,23 ευρώ.

Η προσφεύγουσα δεν αμφισβήτησε την εν λόγω πράξη και δεν υπέβαλε ενδικοφανή προσφυγή. Εν συνεχεία, η προσφεύγουσα με την αριθμ. πρωτ./21-05-2021 αίτησή της, ζήτησε την τροποποίηση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 προκειμένου να μη φορολογηθεί για το ποσό των 54.799,07 ευρώ.

Ο Προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ., απέρριψε σιωπηρά το παραπάνω αίτημά της.

Η προσφεύγουσα, είχε υποβάλει ενώπιον της Υπηρεσίας μας την με αριθμ. πρωτ./16-09-2021 ενδικοφανή προσφυγή, με την οποία ζητούσε την ακύρωση της σιωπηρής απόρριψης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., στη με αρ. πρωτ./21-05-2021 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 54.799,07 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 54.799,07 ευρώ εσφαλμένα χαρακτηρίστηκε από την τράπεζαΑΕ 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./10-01-2022 απόφαση, απορρίπτοντας αυτήν ως απαράδεκτη με την αιτιολογία ότι η φορολογική αρχή έχει ήδη ασκήσει την αρμοδιότητά της, δοθέντος ότι η προσφεύγουσα δεν είχε υποβάλει ενδικοφανή προσφυγή κατά της με αρ. ειδοποίησης/18-07-2016 πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου.

Κατά της απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας, η προσφεύγουσα κατέθεσε την με αρ. κατάθεσης/04-03-2022 δικαστική προσφυγή ενώπιον του Διοικητικού Πρωτοδικείου προβάλλοντας τους ισχυρισμούς που είχε συμπεριλάβει στην ενδικοφανή προσφυγή της.

Το Διοικητικό Πρωτοδικείο (.....) με την υπ' αριθ./απόφασή του επί της ως άνω δικαστικής προσφυγής, η οποία κοινοποιήθηκε στην Υπηρεσία μας την 05-05-2023, έκανε αυτή δεκτή:

- Ακυρώνοντας την υπ' αριθ./10-01-2022 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./16-09-2021 ενδικοφανής προσφυγή τηςμε ΑΦΜ κατά της τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης από τον Προϊστάμενο της ΔΟΥ, της με αρ. πρωτ./21-05-2021 αίτησης μερικής ανάκλησης τροποποίησης της δήλωσης φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 Συγκεκριμένα στο σκεπτικό της απόφασης επισημαίνονται τα εξής:

«...8. Επειδή, ήδη, με την κρινόμενη προσφυγή, όπως αυτή αναπτύσσεται με το νομίμως κατατεθέν την 1.7.2022 υπόμνημα, η προσφεύγουσα προβάλλει, καταρχάς, ότι μη νομίμως απορρίφθηκε η ενδικοφανής προσφυγή της ως απαράδεκτη, καθώς κατά την πάγια νομολογία των διοικητικών δικαστηρίων, όπως διαμορφώθηκε υπό το καθεστώς ισχύος του προγενέστερου ΚΦΕ, είναι επιτρεπτή η ανάκληση φορολογικής δήλωσης σε περίπτωση που συμπεριληφθούν σε αυτήν, ως φορολογητέα, ποσά μη υποκείμενα σε φόρο. Ως εκ τούτου, όπως ισχυρίζεται, η από/21.5.2021 αίτηση που άσκησε αποτελεί αίτηση ανάκλησης-τροποποίησης του άρθρου 19 του Κ.Φ.Δ. η οποία ασκήθηκε νομότυπα..... 9. Επειδή, με τα δεδομένα αυτά, και σύμφωνα με τις προεκτεθείσες διατάξεις, όπως ερμηνεύθηκαν, το Δικαστήριο λαμβάνει υπόψιν ότι ο φορολογούμενος δύναται, όταν στη δήλωση του συμπεριέλαβε, ως φορολογητέα, ποσά μη υποκείμενα σε φόρο, να προβεί στην ανάκληση αυτής με υποβολή τροποποιητικής δήλωσης, κατά το αντίστοιχο κεφάλαιο. Εν προκειμένω, η

προσφεύγουσα υπέβαλε την/21.5.2021 αίτηση (μερικής) ανάκλησης- τροποποίησης φορολογικής δήλωσης φορολογικού έτους 2015 προβάλλοντας ότι εσφαλμένα συμπεριλήφθηκε το επίμαχο ποσό των 54.799,07 ευρώ στην αρχική φορολογική της δήλωση με βάση τα προσυμπληρωμένα από την τράπεζα πεδία ως εισόδημα από μισθωτή εργασία, ενώ αποτελεί εισόδημα από κινητές αξίες που αποκτήθηκε κατά το οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013) και απαλλάσσεται της φορολογίας, κατά το άρθρο 12 παρ. 3 και 7 του Ν. 2238/1994 και τα άρθρα 37 παρ.1 και 8 παρ. 4 του ν. 4172/2013 και επιδίωξε την επιστροφή των αχρεωστήτως καταβληθέντων φόρου εισοδήματος και εισφοράς αλληλεγγύης. Συνεπώς, ο Προϊστάμενος της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών κατ'εσφαλμένη εκτίμηση των πραγματικών περιστατικών και εφαρμογή του νόμου, έκρινε ότι η/21.5.2021 αίτηση δεν συνιστά τροποποιητική δήλωση του άρθρου 19 του Κ.Φ.Δ. με την αιτιολογία ότι η αιτούσα δεν προσκομίζει βεβαίωση αποδοχών από την οποία να προκύπτει η καταβολή σε αυτήν ποσών από μισθωτή εργασία διαφορετικών από αυτά που είχαν προσυμπληρωθεί στην επίμαχη φορολογική δήλωση και, υπό την εσφαλμένη αυτή παραδοχή, μη νομίμως, απέρριψε την/16.9.2021 ενδικοφανή προσφυγή ως ασκηθείσα εκπροθέσμως κατ'επίκληση των διατάξεων των άρθρων 19, και 63 (παρ. 1) του Κ.Φ.Δ. με την αιτιολογία ότι με την/21.5.2021 αίτηση αμφισβητείται ο νομικός χαρακτηρισμός φορολογητέας ύλης, ζήτημα που, όμως, έχει ήδη κριθεί οριστικά με την/18.7.2016 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου κατά της οποίας η αιτούσα δεν υπέβαλε ενδικοφανή προσφυγή, καθιστώντας αλυσιτελή την εξέταση των νομικών και πραγματικών ζητημάτων που είχε εγείρει η προσφεύγουσα διά της ενδικοφανούς προσφυγής της. Κατ' ακολουθία, η υπό κρίση προσφυγή πρέπει να γίνει δεκτή και να ακυρωθεί η/10.1.2022 απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Α.Α.Δ.Ε. Με δεδομένο, όμως, ότι το Δικαστήριο δεν επιτρέπεται, υποκαθιστώντας το διοικητικό όργανο σε μία μη ασκηθείσα εξουσία του, να αποφανθεί εκείνο το πρώτον επί της ασκηθείσας/16.9.2021 ενδικοφανούς προσφυγής (πρβλ. ΣτΕ 2465/2018 επταμ) και καθώς η αιτιολογία της/10.1.2022 απόφασης του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών δεν μπορεί να συμπληρωθεί με τους περιεχόμενους στην έκθεση των απόψεων της φορολογικής Διοίκησης ισχυρισμούς περί υφιστάμενης φορολογικής υποχρέωσης της προσφεύγουσας (πρβλ. ΣτΕ 418-420/2020), πρέπει να αναπεμφθεί η υπόθεση στη Φορολογική Διοίκηση (Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών της Α.Α.Δ.Ε.). προκειμένου να αποφανθεί επί της/16.9.2021 ενδικοφανούς προσφυγής που άσκησε η προσφεύγουσα κατά της σιωπηρής απόρριψης από το Προϊστάμενο της ΔΟ.Υ. της/21.5.2021 μερικής τροποποιητικής δήλωσης φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 του άρθρου 19 του Κ.Φ.Δ.....».

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 «Σύσταση ανωνύμου τραπεζικής εταιρείας με την επωνυμία “.....” 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 του και εγκρίθηκε με την με αρ..... απόφαση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης του 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 16.12.2002, τα μέλη του διοικητικού Συμβουλίου τουανεξαρτήτως του χρόνου που διεκότη η σχέση τους με το οι οποίοι έλαβαν στεγαστικά δάνεια με τους ίδιους όρους που ίσχυσαν 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 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 τομέχρι 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 απόφασητου 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 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών μεταβιβάστηκαν τα περιουσιακά στοιχεία της «.....» προς το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «.....» και τέθηκε αυτή σε ειδική εκκαθάριση κατ' άρθρ. 68 του ν.3601/2007, ενώ στη συνέχεια στις 27.12.2013, η Τράπεζα 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.έγγραφέ 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 ΕΞ 2016/05-10-2016 έγγραφό μας, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 4 της Απόφασης του Γ.Γ.Δ.Ε., ΠΟΛ, 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 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. έγγραφό της ότι στην προσφεύγουσα αποδόθηκε το συνολικό ποσό των 54.799,08€, ως ακολούθως:

- 1) Ποσό **52.571,81€**, 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 **2.227,27€**, 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 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 υπόκεινται 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 είσπραξης του».

Επειδή, στην κρινόμενη υπόθεση, η προσφεύγουσα φορολογήθηκε στο φορολογικό έτος 2015, μεταξύ άλλων και για εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες για ποσό 54.799,08€.

Επειδή από το ως άνω ποσό των 54.799,08€, ποσό 52.571,81€ 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, 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 συμπεριλαμβάνεται τόσο το ανωτέρω ποσό όσο και ο αντίστοιχος παρακρατηθείς φόρος και εισφορά αλληλεγγύης.

Επειδή το ποσό των 2.227,27€ (σχετ. κωδ. δήλωσης 668) που 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.

Ως προς την έντοκη επιστροφή

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 42 §§ 1 & 2 του ν.4174/2013: «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 τις διατάξεις του άρθρου 53 §§ 2 & 4 του ν.4174/2013: «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. [...].

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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 72 § 16 του ν.4174/2013: «16. Το άρθρο 53 παρ. 2 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας εφαρμόζεται για αιτήσεις επιστροφής που υποβάλλονται από την 1.1.2014 και εφεξής.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 2 και 3 της υπ' αριθ. ΔΠΕΙΣ 1198598 ΕΞ 2013/31-12-2013 (ΦΕΚ Β ' 19/10-1-2014) απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, όπως ίσχυε κατά την ημερομηνία κατάθεσης της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, με την οποία διατυπώνεται (και) αίτημα του προσφεύγοντος για επιστροφή του τυχόν προκύπτοντος ως αχρεωστήτως καταβληθέντος ποσού Χ που αφορά σε Φόρο: «Το ύψος του επιτοκίου υπολογισμού των τόκων της παραγράφου 2 του άρθρου 53 του ν. 4174/2013 (Α 170) που καταβάλλονται στον φορολογούμενο ορίζεται ως το επιτόκιο Κύριας Αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΜΡΟ) που ισχύει κατά την ημερομηνία ειδοποίησης του φορολογούμενου για την επιστροφή του φόρου, πλέον πέντε και εβδομήντα πέντε (5,75) εκατοστιαίες μονάδες, ετησίως. Το επιτόκιο των ανωτέρω παραγράφων δεν μεταβάλλεται κατά το μέρος που αφορά το επιτόκιο των πράξεων Κύριας Αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΜΡΟ) πριν την εκάστοτε σωρευτική μεταβολή αυτού κατά μία (1) εκατοστιαία μονάδα λαμβανομένου ως βάση υπολογισμού του επιτοκίου που ισχύει κατά την έναρξη ισχύος της παρούσας. ... »

Επειδή, από τις προαναφερθείσες διατάξεις προκύπτει ότι, από την 01-01-2014 και μετά, η Φορολογική Διοίκηση και εν προκειμένω η αρμόδια ΔΟΥ, εφόσον διενεργεί επιστροφή αχρεωστήτως καταβληθέντος ποσού φόρου ή εισφοράς, 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 φόρου ή εισφοράς.

Επειδή, σύμφωνα με τα ανωτέρω αναφερόμενα, το αίτημα της προσφεύγουσας περί έντοκης επιστροφής κρίνεται βάσιμο και γίνεται αποδεκτό.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της υπ' αριθ. πρωτ./16-09-2021 ενδικοφανούς προσφυγής τηςμε **ΑΦΜ**, ήτοι:

-**την αποδοχή** κατά το μέρος που αφορά στο ποσό των 52.571,81€ 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 2.227,27€, 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.

Ακριβές Αντίγραφο
Η Υπάλληλος του Αυτοτελούς
Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

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.