



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 01/09/2025

Αριθμός απόφασης: 2914

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α6 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312 413

E-mail : ded.ath@aaade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α. Του άρθρου 72 του ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 58)

β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)».

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

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

3. Την 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 16/05/2025 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή τηςτου με Α.Φ.Μ., κατοίκου, οδός, κατά της με αριθ. ειδοποίησης/30.04.2025 Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2024.

5. Την ως άνω πράξη, της οποίας ζητείται η τροποποίηση.

6. Τις απόψεις του ΚΕ.ΦΟ.Δ.Ε. ΑΤΤΙΚΗΣ.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α6 τμήματος της Υπηρεσίας μας, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 16/05/2025 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της..... του με Α.Φ.Μ., η οποία υπεβλήθη **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:

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Η προσφεύγουσα υπέβαλε εμπρόθεσμα την υπ' αριθμόν/22.04.2025 Αρχική Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2024 με αποτέλεσμα την έκδοση της με αριθ. ειδοποίησης/22.04.2025 Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος. Στη συνέχεια, υπέβαλε την υπ' αριθμόν/24.04.2025 1^η Τροποποιητική Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2024 με αποτέλεσμα την έκδοση της με αριθ. ειδοποίησης/24.04.2025 Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος. Τέλος, υπέβαλε την υπ' αριθμόν/30.04.2025 2^η Τροποποιητική Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2024 με αποτέλεσμα την έκδοση της με αριθ. ειδοποίησης/30.04.2025 Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, η οποία προσβάλλεται με την κρινόμενη ενδικοφανή προσφυγή.

Το ποσό εκκαθάρισης και των τριών (3) ανωτέρω πράξεων διοικητικού προσδιορισμού φόρου ανέρχεται σε 2.629,18 €, ενώ και στις τρεις ο κωδ. 302 "Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις" περιλαμβάνει το ποσό των 51.551,19 €.

Στο ανωτέρω ποσό περιλαμβάνεται επιμέρους ποσό **2.951,08 €**, που αφορά σε παροχή σε είδος του άρθ. 13 του ν.4172/2013 με καταβάλλουσα την, πρώην εργοδότη της προσφεύγουσας. Ειδικότερα, σύμφωνα με το από 12/07/2021 Ιδιωτικό Συμφωνητικό μεταξύ της προσφεύγουσας και της στα πλαίσια της οικειοθελούς αποχώρησης της πρώτης, τα δύο μέρη συμφώνησαν, μεταξύ άλλων, την καταβολή εκ μέρους της τράπεζας των αναλογουσών εισφορών για ιατροφαρμακευτική περίθαλψη προς τον Ταμείο Υγείας Προσωπικού Εθνικής Τράπεζας (ΤΥΠΕΤ) για διάστημα πέντε (5) ετών από την αποχώρηση, εισφορών που κατά τη διάρκεια της υπαλληλικής της σχέσης, κρατούνταν από τον μισθό της προσφεύγουσας.

Η προσφεύγουσα, με την κρινόμενη ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την τροποποίηση της ανωτέρω εκδοθείσας πράξης, ισχυριζόμενη ότι μη ορθώς το ανωτέρω ποσό συμπεριελήφθη στη Βεβαίωση Αποδοχών που διαβίβασε στην ΑΑΔΕ η δεδομένου ότι με αυτόν τον τρόπο οι αναλογούσες εισφορές της για ιατροφαρμακευτική κάλυψη φορολογούνται ως παροχή σε είδος (εισόδημα από μισθωτή εργασία) με βάση τα άρθρα 12 και 13 του ν.4172/2013, ενώ κατά τα παρελθόντα έτη (έως το 2021 οπότε και αποχώρησε οικειοθελώς από την τράπεζα), οι ίδιες εισφορές εξαιρούνταν της φορολόγησης με βάση το άρθρο 14 του ν.4172/2013.

Επειδή με τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος – ν. **4172/2013** (Α' 167), ορίζονται τα ακόλουθα:

Με το **άρθρο 12** ότι: «**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. 2) [...] **3)** 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 ασφαλισμα 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». [...].

Με το **άρθρο 13** ότι: «**1)** Με την επιφύλαξη των διατάξεων των παραγράφων 2, 3, 4 και 5 και του άρθρου 14, οποιεσδήποτε παροχές σε είδος λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή εταίρος ή μέτοχος ή συγγενικό πρόσωπο αυτού κατά την έννοια της περίπτωσης στ' του άρθρου 2, συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημά του στην αγοραία αξία τους, εφόσον η συνολική αξία των παροχών σε είδος υπερβαίνει το ποσό των τριακοσίων (300) ευρώ ανά φορολογικό έτος και μόνο για το υπερβάλλον ποσό. [...].

Με το **άρθρο 14** 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, συμπεριλαμβανομένων των εισφορών **εργαζομένου** υπέρ των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης υποχρεωτικής ασφάλισης,

ε) οι ασφαλιστικές εισφορές για συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από τον **εργαζόμενο ή τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου** υπέρ των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης και υπέρ των ταμείων της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α' 160), [...].»

Επειδή από τα ανωτέρω προκύπτει ότι η μεν διάταξη του άρθρου 12 παρ. 3 του ν.4172/2013 αναφέρεται σε παροχές που εισπράττονται στα πλαίσια ακόμη και παρελθούσας εργασιακής σχέσης, η δε διάταξη του άρθρου 14 παρ. 1 του ιδίου νόμου αναφέρεται σε εισφορές εργαζομένων, ήτοι ατόμων με ενεργή σύμβαση εργασίας.

Επειδή συνεπώς, τυγχάνει αλυσιτελής η εκ μέρους της προσφεύγουσας σύγκριση των δύο διαφορετικών καταστάσεων, ήτοι αφενός της έκπτωσης από το φορολογητέο εισόδημά της των εισφορών υπέρ ΤΥΠΕΤ που απολάμβανε ως εργαζόμενη στην Εθνική Τράπεζα και αφετέρου της φορολόγησης ως εισόδημα από μισθωτή εργασία των εισφορών που καταβάλλει η Εθνική Τράπεζα στο ΤΥΠΕΤ για λογαριασμό της μετά την οικειοθελή της αποχώρηση κατά το έτος 2021.

Επειδή ως εκ τούτου, το ποσό των **2.951,08 €** που κατέβαλε η Εθνική Τράπεζα στο ΤΥΠΕΤ για λογαριασμό της προσφεύγουσας εντός του κρινόμενου φορολογικού έτους 2024 αποτελεί εισόδημα από μισθωτή εργασία που φορολογείται κατά τα οριζόμενα στην παρ. 1 του άρθρου 15 του ΚΦΕ.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

την απόρριψη της με ημερομηνία κατάθεσης **16/05/2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής τηςτου με Α.Φ.Μ. και την επικύρωση της με αριθ. ειδοποίησης/30.04.2025 Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2024.

Οριστική φορολογική υποχρέωση με βάση την παρούσα:

Χρεωστικό υπόλοιπο προς βεβαίωση: 2.629,18 €

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Ακριβές Αντίγραφο

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ
ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α6**

**Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

ΧΑΡΑΛ. ΠΑΣΧΑΛΗΣ

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.