

ΤΑΜΕΙΟ ΥΓΕΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ Α.Τ.Ε
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΠΙΚΟΥΡΗΣΗΣ ΜΕΛΩΝ (Ε.Λ.Ε.Μ.)
3^{ΗΣ} ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 43^Α - 104 33, ΑΘΗΝΑ
☎ 210 36.22.488

Αθήνα 22 Ιουνίου 2016

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ Νο 7 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΟΥ ΕΛΕΜ

Σχετικά με την φορολόγηση του εκτάκτου βοηθήματος λάβαμε απάντηση από το αρμόδιο Υπουργείο. Το Υπουργείο γνωμοδοτεί παρακράτηση φόρου 20%.

Την απάντηση αυτή παραθέτουμε αυτούσια, ώστε να λάβουν γνώση τα μέλη μας επί του περιεχομένου της απάντησης αλλά και της φορολογικής αντιμετώπισης του εκτάκτου βοηθήματος.

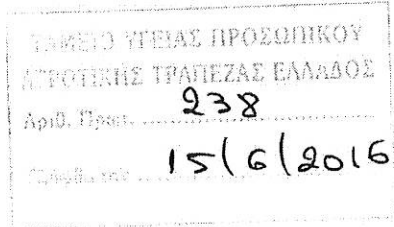
Τα μέλη που παρουσιάζουν αναπηρία σε ποσοστό τουλάχιστον 80% δικαιούνται απαλλαγή από το φόρο εισοδήματος και την Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης για το έκτακτο βοήθημα που χορηγεί ο ΕΛΕΜ. Κατά συνέπεια, σε αυτές τις περιπτώσεις δεν θα γίνει η ανάλογη παρακράτηση. Παρακαλούνται οι συνάδελφοι αυτής της κατηγορίας να προσκομίσουν στα γραφεία του ΕΛΕΜ ή να στείλουν στο e-mail του ΕΛΕΜ typate.elem@gmail.com το συντομότερο δυνατό γνωμάτευση της αρμόδιας υγειονομικής επιτροπής του Κέντρου Πιστοποίησης Αναπηρίας (ΚΕ.Π.Α.), η οποία θα πρέπει να βεβαιώνει ότι το ποσοστό αναπηρίας ανέρχεται σε 80% τουλάχιστον και να καλύπτει το χρόνο καταβολής του εκτάκτου βοηθήματος.

ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ

ΣΟΦΙΑ ΚΑΡΥΩΤΗ



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΩΝ
ΕΣΟΔΩΝ
ΓΕΝ. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ
ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΑΜΕΣΗΣ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ Α΄
Ταχ. Δ/ση : Καρ. Σερβίας 10
Τ.Κ. : 101 84
Πληροφορίες :
Τηλέφωνο : 210 3375315-7
FAX : 210 3375001



Αθήνα, 2 Ιουνίου 2016

Αρ. Πρωτ.: ΔΕΑΦ Α 1085185 ΕΞ 2016

ΠΡΟΣ: Γαμείο Υγείας Προσωπικού
Αγροτικής Τράπεζας Ελλάδος
(Τ.Υ.Π.Α.Τ.Ε.)
3^{ης} Σεπτεμβρίου 43
104 33 ΑΘΗΝΑ

ΘΕΜΑ: Φορολογική μεταχείριση έκτακτου βοηθήματος χορηγούμενο από τον Ειδικό Λογαριασμό Επικούρησης Μελών (ΕΛΕΜ) του Ταμείου Υγείας Προσωπικού Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος (Τ.Υ.Π.Α.Τ.Ε.).
ΣΧΕΤ.: Το με Α.Π. 45/9.5.2016 έγγραφό σας

Σε συνέχεια του ανωτέρω σχετικού, αναφορικά με το παραπάνω θέμα, σας γνωρίζουμε τα εξής:

1. Με τις διατάξεις της παρ.1 του άρθρου 12 του ν.4172/2013 ορίζεται, ότι 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.

Περαιτέρω, με τις διατάξεις της περ.στ' παρ.3 του ίδιου άρθρου και νόμου ορίζεται, ότι στα ακαθάριστα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις περιλαμβάνονται και οι συντάξεις που χορηγούνται από κύριο και επικουρικό φορέα υποχρεωτικής ασφάλισης, καθώς και από επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο.

2. Με το ανωτέρω σχετικό μας γνωρίζετε, ότι το Τ.Υ.Π.Α.Τ.Ε. λειτουργεί ως Αλληλοβοηθητικό Ταμείο με βάση το καταστατικό του, παρέχοντας στα άμεσα και έμμεσα μέλη του παροχές περίθαλψης, αγωγής, κοινωνικής

πρόνοιας και αντίληψης. Για όσο χρόνο το ταμείο παρείχε κύρια ασφάλιση στους τομείς που κάλυπτε, τόσο η υπαγωγή στο Τ.Υ.Π.Α.Τ.Ε. των εργαζομένων στην Τράπεζα όσο και η καταβολή των προβλεπόμενων εισφορών εργοδότη και εργαζόμενου ήταν υποχρεωτική. Συγκεκριμένα, βάσει του τότε ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου (ν.1846/1951 και άρθρο 33 του ν.2698/1953) ορίστηκε ότι τα πρόσωπα που είναι ασφαλισμένα σε αλληλοβοηθητικά ταμεία θεωρείται ότι έχουν κύρια ασφάλιση για τους κλάδους που είναι ασφαλισμένα, απαγορευμένης της ασφάλισής τους στους αντίστοιχους κλάδους και του Ι.Κ.Α. Περαιτέρω, με τις διατάξεις της παρ.3 του άρθρου 19 του ν.3232/2004 ορίστηκε, ότι ως οργανισμός ασφάλισης ασθένειας νοείται, μεταξύ άλλων, και το Ταμείο Υγείας Υπαλλήλων Αγροτικής Τράπεζας.

Το 1951 συστάθηκε από το Τ.Υ.Π.Α.Τ.Ε., σύμφωνα με το άρθ.3 παρ.4 του καταστατικού του, «ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΠΙΚΟΥΡΗΣΗΣ ΜΕΛΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΗΣ ΑΤΕ» (ΕΛΕΜ), με σκοπό την παροχή μηνιαίας επικούρησης και λοιπών παροχών και οικονομικών βοηθημάτων. Ο ΕΛΕΜ αποτελεί ασφαλιστικό οργανισμό επικουρικής ασφάλισης, χωρίς αυτοτελή νομική προσωπικότητα, στον οποίο ασφαλιζόνταν υποχρεωτικά από την ημέρα διορισμού ή πρόσληψής τους όλοι όσοι αποτελούσαν το προσωπικό της Τράπεζας, με πλήρη απασχόληση και εφόσον ήταν ασφαλισμένοι στο Ταμείο Συντάξεων και Πρόνοιας προσωπικού ΑΤΕ, με σκοπό τις προαναφερόμενες παροχές. Οι πόροι του ΕΛΕΜ ήταν οι υποχρεωτικά καταβαλλόμενες εισφορές εργοδότη – εργαζομένων και η διαχείρισή τους.

Ο ΕΛΕΜ επιτέλεσε το σκοπό του μέχρι την 31.12.2006, οπότε και δημιουργήθηκε το ΕΤΑΤ (Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων), όπου υπήχθησαν όλοι οι υπάλληλοι της Τράπεζας, με την ΑΤΕ να καταβάλλει τα προβλεπόμενα από το ν.3371/2005 και τη σχετική οικονομική μελέτη ποσά και στο οποίο (ΕΤΑΤ) αποδίδονταν από 1.1.2007 οι εισφορές εργοδότη-εργαζομένων. Όμως στο ΕΛΕΜ αναγνωρίσθηκε το δικαίωμα να διατηρήσει την περιουσία του και να συνεχίσει **σε καθαρά πλέον ιδιωτική βάση να παρέχει, με αντίστοιχη τροποποίηση του Καταστατικού και του Κανονισμού του, συμπληρωματική ιδιωτική επικούρηση ή έκτακτα βοηθήματα που θα αποφασίσουν τα μέλη του (ΣΤΕ 2199/2010).**

3. Με έκτακτη Γενική Συνέλευση, στα πλαίσια λειτουργίας του Κανονισμού του ΕΛΕΜ όπως αυτός ισχύει, αποφασίσθηκε η καταβολή έκτακτου οικονομικού βοηθήματος στα μέλη του, με τη χρήση μέρους της συνολικής περιουσίας του. Ερωτάται η φορολογική μεταχείριση του έκτακτου αυτού βοηθήματος.

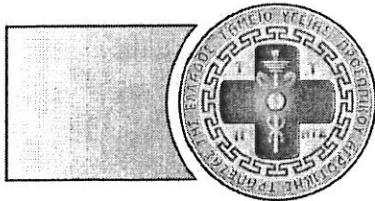
4. Το έκτακτο αυτό βοήθημα δεν απαλλάσσεται και δεν εξαιρείται από το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις και περαιτέρω δεν υπάγεται στην περ.στ' παρ.1 άρθρου 14 του ν.4172/2013, εξαιτίας του ότι οι παροχές του ΕΛΕΜ δίνονται, σύμφωνα με τα ανωτέρω, σε **ιδιωτική επικουρική** βάση. Περαιτέρω, οι παροχές του ΕΛΕΜ προέρχονται από εισφορές-κρατήσεις εργαζομένων οι οποίες λόγω του υποχρεωτικού χαρακτήρα τους εξέπιπταν από το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες (παρ.1 άρθ.47 ν.2238/1994). Συνεπώς, το βοήθημα αυτό φορολογείται με την κλίμακα του εισοδήματος από μισθωτή εργασία – συντάξεις της παρ.1 του άρθρου 15 του ν.4172/2013.

Ακριβές Αντίγραφο
Η Προϊσταμένη του Αυτοτελούς
Τμήματος Διοίκησης

Ο Προϊστάμενος της Δ/σης
Ε. Σαΐτης

Εσωτερική Διανομή:

1. Δ/ση Εφαρμογής Άμεσης Φορολογίας – Τμ. Α' (2) – Φ.Τ.(1)



**ΤΑΜΕΙΟ ΥΓΕΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ
ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Τ.Υ.Π.Α.Τ.Ε.**

Αρ. Πρωτ.: 45

Αθήνα, 9/05/2016

ΠΡΟΣ

ΤΟ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

ΚΑΡΑΓΙΩΡΓΗ ΣΕΡΒΙΑΣ 10

**ΘΕΜΑ: ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΕΚΤΑΚΤΟΥ ΒΟΗΘΗΜΑΤΟΣ ΧΟΡΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΑΠΟ
ΤΟΝ ΕΙΔΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΕΠΙΚΟΥΡΗΣΗΣ ΜΕΛΩΝ (ΕΛΕΜ) ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΥΓΕΙΑΣ
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΤΥΠΑΤΕ)**

Κύριε Διευθυντά,

Το Ταμείο Υγείας Υπαλλήλων Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος (ΤΥΠΑΤΕ) ιδρύθηκε την 18/09/1934, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών του επαγγελματικού-εργασιακού σωματείου «ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» και με την υπ' αριθμ.7637/1934 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών εγκρίθηκε και καταχωρήθηκε το καταστατικό του στο οικείο βιβλίο σωματείων. Το ΤΥΠΑΤΕ ιδρύθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του Β. Δ/τος «περί επαγγελματικών σωματείων», έχει οργανωθεί με σωματειακή μορφή και λειτουργεί ως Αλληλοβοηθητικό Ταμείο με βάση το καταστατικό του, παρέχοντας στα άμεσα και έμμεσα μέλη του παροχές περίθαλψης, αγωγής, κοινωνικής πρόνοιας και αντίληψης.

Σύμφωνα με σειρά νόμων (1846/1951 «Περί κοινωνικών Ασφαλίσεων» και 2698/1953 άρθρο 33) ορίστηκε ότι τα πρόσωπα που είναι ασφαλισμένα σε αλληλοβοηθητικά ταμεία **ΘΕΩΡΕΙΤΑΙ ΟΤΙ ΕΧΟΥΝ ΚΥΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΛΑΔΟΥΣ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ, ΑΠΑΓΟΡΕΥΟΜΕΝΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΟΥΣ ΣΤΟΥΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΣ ΚΛΑΔΟΥΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΙΚΑ.** Κατά συνέπεια ο νομοθέτης αντιμετώπισε το ΤΥΠΑΤΕ, έως τον χρόνο που παρείχε κύρια κάλυψη στον κλάδο υγείας κι επικούρησης, ως ασφαλιστικό οργανισμό ΟΜΟΛΟΓΟ προς τους φορείς της ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ. Τούτο προκύπτει και από σειρά ρυθμίσεων, με τελευταία την αναφερόμενη στο Ν.3232/2004

άρθρο 19 παρ.3 «Θέματα κοινωνικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ.48 τ.Α') όπου ορίστηκε ρητά ότι «ως Οργανισμός Κοινωνικής Ασφάλισης νοείται και το ΤΥΠΑΤΕ.»

Κατά συνέπεια, το ΤΥΠΑΤΕ παρότι δεν ασκούσε δημόσια εξουσία (εφόσον έχει τη μορφή Ν.Π.Ι.Δ.) ικανοποιούσε, για όσο χρόνο υπήρχε η αντίστοιχη νομοθετική εξουσιοδότηση, παρά την ιδιωτική του φύση, ΔΗΜΟΣΙΟ ΣΚΟΠΟ, καλύπτοντας την πρωτοβάθμια περίθαλψη των μελών μας. Μάλιστα για όσο χρόνο το ταμείο παρείχε κύρια ασφάλιση στους τομείς που κάλυπτε, τόσο η υπαγωγή στο ΤΥΠΑΤΕ των εργαζόμενων στην Τράπεζα ΟΣΟ και η καταβολής των προβλεπόμενων εισφορών εργοδότη και εργαζόμενου ήταν υποχρεωτική. Το ΤΥΠΑΤΕ μαζί με το Ταμείο Υγείας Προσωπικού Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδας (ΤΥΠΕΤ), το Αλληλοβοηθητικό Ταμείο Περιθάλψεως Συλλόγου Υπαλλήλων Τραπεζής της Ελλάδος (ΑΤΠΥΣΥΤΕ) και τον Ενιαίο Δημοσιογραφικό Οργανισμό Επικούρησης Ασφάλισης και Περιθάλψεως (ΕΔΟΕΑΠ) αποτελούν τα τέσσερα Αυτοδιαχειριζόμενα Ταμεία Υγείας που λειτουργούν με τη μορφή Ν.Π.Ι.Δ., συγκροτώντας παράλληλα και την Ομοσπονδία Αυτοδιαχειριζόμενων Ταμείων Υγείας Ελλάδας (ΟΑΤΥΕ), παρέχοντας, ως οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης το ΤΥΠΑΤΕ έως το έτος 2012 για τον κλάδο υγείας και έως 31.12.2006 για τον κλάδο επικουρησης κύρια και αποκλειστική ασφάλιση στους αντίστοιχους κλάδους, υπό κανονικές συνθήκες, θα έπρεπε να καλύπτεται με κρατική πρόβλεψη, μέριμνα και δαπάνες.

Συγκεκριμένα σε ό,τι αφορά τον κλάδο επικούρησης, το 1951 συστάθηκε από το ΤΥΠΑΤΕ, σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ.4 του καταστατικού του, «ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΠΙΚΟΥΡΗΣΗΣ ΜΕΛΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΗΣ ΑΤΕ» (ΕΛΕΜ), με σκοπό την παροχή μηνιαίας επικούρησης και λοιπών παροχών και οικονομικών βοηθημάτων. Ο ΕΛΕΜ αποτελεί ασφαλιστικό οργανισμό επικουρικής ασφάλισης, χωρίς αυτοτελή νομική προσωπικότητα. Στον ΕΛΕΜ ασφαλιζόνταν υποχρεωτικά από την ημέρα διορισμού ή πρόσληψής τους όλοι όσοι αποτελούσαν το προσωπικό της Τράπεζας, με πλήρη απασχόληση και εφόσον ήσαν ασφαλισμένοι στο Ταμείο Συντάξεων και Προνοίας προσωπικού ΑΤΕ, με σκοπό τις προαναφερόμενες παροχές. Οι πόροι του ΕΛΕΜ ήσαν οι ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΑ ΚΑΤΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ εργοδότη-εργαζόμενων και η διαχείρισή τους.

Ο ΕΛΕΜ επιτέλεσε το σκοπό του μέχρι την 31/12/2006, όταν και δημιουργήθηκε το Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ), στο οποίο υπήχθησαν όλοι οι υπάλληλοι της Τράπεζας, με την ΑΤΕ να καταβάλλει τα προβλεπόμενα από το νόμο (Ν.3371/2005) και τη σχετική οικονομική μελέτη ποσά. Το ίδιο συνέβη και με τις εισφορές εργοδότη-εργαζόμενων, οι οποίες από 01/01/2007 αποδίδονταν στο ΕΤΑΤ. Προκειμένου να μη θιγεί η συνταγματικότητα των διατάξεων με τους οποίους υπήχθησαν οι ασφαλισμένοι του ΕΛΕΜ στους αντίστοιχους φορείς δημοσίου δικαίου για την καταβολή της υποχρεωτικής επικούρησης, αναγνωρίσθηκε το δικαίωμα να διατηρήσει την περιουσία του και να συνεχίσει σε καθαρά πλέον ιδιωτική βάση, προκειμένου να καλύπτει, με αντίστοιχη τροποποίηση του Καταστατικού και του Κανονισμού του σαν ειδικός λογαριασμός του

ΤΥΠΑΤΕ, συμπληρωματική ιδιωτική επικούρηση ή έκτακτα βοηθήματα που θα αποφασίσουν τα μέλη του (απόφ. Ολομέλειας του ΣΤΕ 2199/2010).

Στα πλαίσια της λειτουργίας του κανονισμού του ΕΛΕΜ, όπως αυτός τροποποιήθηκε και ισχύει, συνεκτιμώντας την παρούσα οικονομική κατάσταση και συγκυρία, με έκτακτη Γενική Συνέλευση, αποφασίσθηκε η καταβολή έκτακτου οικονομικού βοηθήματος στα μέλη, με την χρήση μέρους της συνολικής περιουσίας του.

Παρακαλούμε να μας κάνετε γνωστό εάν η καταβολή του έκτακτου βοηθήματος από τον Ειδικό Λογαριασμό Επικούρησης Μελών (ΕΛΕΜ) του «Ταμείου Υγείας προσωπικού ΑΤΕ» στα μέλη απαλλάσσεται φόρου ή να μας υποδείξετε τον τρόπο φορολογικής αντιμετώπισής της .

Με εκτίμηση,

Για το Δ.Σ. του Τ.Υ.Π.Α.Τ.Ε

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο ΓΕΝ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΙΚΑΣ

ΑΝΤΩΝΗΣ ΧΕΙΜΩΝΑΣ