



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 18/05/2018

Αριθμός απόφασης: 2475

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α4

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604526

ΦΑΞ : 213 1604567

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170), όπως ισχύει.

β. Της παρ. 3 του άρθρου 47 του ν. 4331/2015 (ΦΕΚ Α' 69).

γ. Του άρθρου 11 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 Β'/22.03.2017) με θέμα «*Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)*».

δ. Της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2014) «*Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Ειδική Διοικητική Διαδικασία - Ενδικοφανής προσφυγή), καθορισμός λεπτομερειών για τη λειτουργία της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), την εφαρμοστέα διαδικασία και τον τρόπο έκδοσης των αποφάσεων αυτής και ρύθμιση ζητημάτων καταβολής και αναστολής καταβολής του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής*».

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 18/01/2018 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της επιχείρησης με την επωνυμία ".....", ΑΦΜ, με έδρα το 6^ο χιλιόμετρο της Παλαιάς Εθνικής οδού, ως νόμιμα εκπροσωπείται κατά της υπ' αριθ./2017 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α' Λάρισας φορολογικού έτους 2014 και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την υπ' αρ/2017 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α' Λάρισας, φορολογικού έτους 2014 της οποίας ζητείται η επανεξέταση.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Α' Λάρισας.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 18/01/2018 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της επιχείρησης με την επωνυμία “.....”, 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:

Με την/2017 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α΄ Λάρισας, φορολογικού έτους 2014 επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, χαρτόσημο ποσού 10.243,73 € & ΟΓΑ χαρτοσήμου 2.048,75 €, πλέον 5.121,87 € & 1.024,37 € αντίστοιχα (πρόστιμο άρθρου 58 ΚΦΔ λόγω μη υποβολής δήλωσης χαρτοσήμου & ΟΓΑ χαρτοσήμου), ήτοι σύνολο 18.438,72 €.

Η προσβαλλόμενη πράξη εκδόθηκε μετά τον μερικό έλεγχο ως προς τη φορολογία εισοδήματος και λοιπών φορολογικών αντικειμένων, που διενεργήθηκε στην προσφεύγουσα από τη Δ.Ο.Υ. Α΄ Λάρισας, σύμφωνα με την/2017 εντολή ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α΄ Λάρισας για χρήσεις από 2011 έως 2014.

Από τον έλεγχο αυτό διαπιστώθηκε ότι την 28/5/2010 η προσφεύγουσα επιχείρηση με την με αρ./2010 Σύμβαση Πίστωσης με Ανοικτό Λογαριασμό της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. έλαβε δάνειο ποσού 3.500.000,00 € για την διευκόλυνση αποπληρωμής διαφόρων εξόδων και μισθωμάτων των συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης που είχε συνάψει με την Γενική Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. (μετέπειτα Πειραιώς Leasing Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε.) για τα ακίνητα που μίσθωνε η προσφεύγουσα από την παραπάνω. Η προσφεύγουσα εκμίσθωνε τα παραπάνω ακίνητα βάσει συμφωνητικών από 23/6/2010 στην Εμπορική Τράπεζα (μετέπειτα ALPHA BANK) η οποία τράπεζα στέγαζε υποκαταστήματα της .

Την 18/7/2014 έγιναν τροποποιήσεις των ιδιωτικών συμφωνητικών μίσθωσης και επανακαθορίστηκε το μηνιαίο μίσθωμα μειωμένο και αναπροσαρμοζόμενο εφεξής με τους ίδιους όρους που αναφέρονταν στα αρχικά συμφωνητικά. Πέραν αυτού σύμφωνα με τα νέα συμφωνητικά μίσθωσης καταβλήθηκαν στην εκμισθώτρια προσφεύγουσα επιχείρηση από την μισθώτρια ALPHA BANK προκαταβολές μισθωμάτων συνολικά 3.500.000,00 € με επιπλέον προεξοφλητικό τόκο 512.186,25 €.

Το παραπάνω ποσό ταμειακής διευκόλυνσης της ελεγχόμενης που αφορούσε στον προεξοφλητικό τόκο ποσού 512.186,25 € χαρακτηρίστηκε από τον έλεγχο ως δανειακός λογαριασμός και ως εκ τούτου σύμφωνα με τις διατάξεις του από 28-7-1931 Π.Δ. «Κώδικας Τελών Χαρτοσήμου» εκδόθηκε η προσβαλλόμενη Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου Φορολογικού Έτους 2014.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή τροποποίηση της παραπάνω πράξεως διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α΄ Λάρισας προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους :

- Ο προεξοφλητικός τόκος είναι ο τόκος που δικαιούται να απαιτήσει ο οφειλέτης για την πρόωρη εξόφληση του χρηματικού χρέους λόγω του ότι η εξόφληση του χρέους γίνεται πριν από το χρόνο που είχε ορισθεί για την καταβολή του.
- Ο προεξοφλητικός τόκος αποτελεί απόρροια της προκαταβολής ενοικίων και σε καμία περίπτωση δεν συνιστά δανειακή διευκόλυνση.

- Ο προεξοφλητικός τόκος συνιστά υποχρεωτική προκαταβολή.
- Η πίστωση τόκων δεν αποτελεί δάνειο.
- Για να χαρακτηριστεί ένας λογαριασμός τρεχούμενος δοσοληπτικός θα πρέπει να εμφανίζει συνεχή κίνηση όχι μόνο προς μία κατεύθυνση αλλά και προς τις δύο.
- Δεν θεωρείται εξόφληση τόκων η αφαίρεση του προεξοφλητικού τόκου επί εξοφλήσεων απαιτήσεως προ του ορισμένου χρόνου καταβολής της παροχής, γιατί η αφαίρεση αυτή γίνεται προς το σκοπό καθορισμού τμήματος του ονομαστικού ποσού απαίτησης και μόνον.

Επειδή, ο δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός υπόκειται σε τέλος χαρτοσήμου 2% ή 3%, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 παρ. 1^α ή 13 παρ. 1^α του Κώδικα Χαρτοσήμου, ανάλογα με την ιδιότητα των συμβαλλομένων, ήτοι ανάλογα με τον χαρακτηρισμό της δανειακής πράξης ως σύμβασης εμπορικής ή αστικής, δηλαδή:

- Των ομόρρυθμων εταίρων ομόρρυθμων και ετερόρρυθμων εταιρειών υπόκεινται σε τέλος χαρτοσήμου 2% (άρθρο 15 παρ. 1^α ΚΤΧ).
- Των ετερόρρυθμων εταίρων υπόκεινται σε τέλος χαρτοσήμου 3% (άρθρο 13 παρ. 1^α ΚΤΧ).
- Των ανωνύμων εταιρειών και των εταιρειών περιορισμένης ευθύνης υπόκεινται σε τέλος χαρτοσήμου 2% (άρθρο 15 παρ. 1^α ΚΤΧ).
- Των λοιπών περιπτώσεων υπόκεινται σε τέλος χαρτοσήμου 2% ή 3%, ανάλογα με την ιδιότητα των συμβαλλομένων (άρθρα 15 παρ. 1^α ή και 13 παρ. 1^α ΚΤΧ).

(Φορολογία Χαρτοσήμου Παναγιώτη Θ. Ρέππα, 5^η έκδοση 2010, σελ. 638)

Επειδή η προσφεύγουσα έλαβε μέσω συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης της Τράπεζας Πειραιώς το 2010 τέσσερα ακίνητα, μέρος των οποίων ενοικίασε η ALPHA Τράπεζα (πρώην Εμπορική) για τη στέγαση των καταστημάτων της. Μέρος της χρηματοδοτικής μίσθωσης πληρωνόταν από τα ενοίκια που κατέβαλε η ALPHA Τράπεζα στη προσφεύγουσα, με ενεχυρίαση και εκχώρηση των μισθωμάτων αυτών στην Πειραιώς leasing σύμφωνα με τις συμβάσεις ενεχυρίασης,, και του 2010, ως εγγύηση και εξασφάλιση της Πειραιώς leasing.

Επειδή την 28/5/2010 η προσφεύγουσα επιχείρηση με την με αρ./2010 Σύμβαση Πίστωσης με Ανοικτό Λογαριασμό της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.(νυν ALPHA Τράπεζας) έλαβε δάνειο ποσού 3.500.000,00 € για την διευκόλυνση αποπληρωμής διαφόρων εξόδων και μισθωμάτων των προαναφερόμενων συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης που σύναψε με την Πειραιώς Leasing Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. για τα ακίνητα που μίσθωνε η προσφεύγουσα από την παραπάνω. Στα ακίνητα αυτά στεγάζονταν υποκαταστήματα της ALPHA Τράπεζας.

Επειδή την 18/7/2014 έγιναν τροποποιήσεις των ιδιωτικών συμφωνητικών μίσθωσης και επανακαθορίστηκε το μηνιαίο μίσθωμα μειωμένο και αναπροσαρμοζόμενο εφεξής με τους ίδιους όρους που αναφέρονταν στα αρχικά συμφωνητικά. Πέραν αυτού σύμφωνα με τα νέα συμφωνητικά μίσθωσης καταβλήθηκαν στην εκμισθώτρια προσφεύγουσα επιχείρηση από την μισθώτρια ALPHA BANK προκαταβολές μισθωμάτων συνολικά 3.500.000,00 € με επιπλέον προεξοφλητικό τόκο 512.186,25 €.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του ΚΤΧ οι προκαταβολές χρημάτων δεν υπόκεινται σε τέλος χαρτοσήμου με την βασική προϋπόθεση ότι αυτές χορηγούνται για συγκεκριμένη πώληση ή παροχή υπηρεσίας η οποία πρέπει να αποδεικνύεται από σχετική έγγραφη σύμβαση μεταξύ των ενδιαφερομένων μερών. Προς τούτο ο έλεγχος λαμβάνοντας υπόψη τα συμφωνητικά τροποποίησης των μισθωμάτων στα οποία αναφέρονται οι όροι των προκαταβολών και τα ποσά, κατέληξε στο πόρισμα ότι το ποσό των προκαταβολών των ενοικίων ύψους 3.500.000,00 € που έλαβε η προσφεύγουσα να μεν αποτελεί διευκόλυνση αποπληρωμής υποχρεώσεων της, δεν υπόκειται όμως σε τέλος χαρτοσήμου διότι αποτελεί συγκεκριμένη παροχή.

Επειδή ωστόσο, όσον αφορά περιπτώσεις επιστροφής προκαταβολών από τον λήπτη στον δότη, στην περίπτωση που έχει συμφωνηθεί το έντοκο της επιστροφής της προκαταβολής η μεν επιστρεφόμενη προκαταβολή δεν υπάγεται σε κανένα τέλος χαρτοσήμου, οι τόκοι όμως που απορρέουν από την επιστρεφόμενη αυτή προκαταβολή, επ' ευκαιρία της επιστροφής αυτής, υπάγονται στο προσήκον τέλος χαρτοσήμου (3% ή 2%, βάσει των άρθρων 13 παρ. 1^α ή 15 παρ. 1^α του Κ.Τ.Χ., αντίστοιχα, ανάλογα με την ιδιότητα των συμβαλλομένων) επειδή οι τόκοι αυτοί καταστάντες δεδουλευμένοι, αποτελούν ίδια, ανεξάρτητη και αυτοτελή παροχή. Σημειώνεται ότι το προσήκον ως άνω τέλος χαρτοσήμου (3% ή 2%) οφείλεται και στην περίπτωση που οι τόκοι καταβάλλονται από το λήπτη της προκαταβολής στον δότη αυτής, εφόσον συμφωνηθεί το έντοκο της διδόμενης εν λόγω προκαταβολής (Φορολογία Χαρτοσήμου Παναγιώτη Θ. Ρέππα, 5^η έκδοση 2010, σελ. 851-852).

Επομένως ο έλεγχος ορθώς έκρινε ότι το ποσό του προεξοφλητικού τόκου ποσού 512.186,25 € με το οποίο η προσφεύγουσα πίστωσε τον λογαριασμό του πελάτη (ALPHA BANK) για την προεξόφληση μισθωμάτων μαζί με τις προκαταβολές, αποτελεί ίδια, ανεξάρτητη και αυτοτελή παροχή και υπόκειται σε τέλος χαρτοσήμου 2,4%, ως επιπλέον των προκαταβολών δανειακή διευκόλυνση .

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης 18/01/2018 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της επιχείρησης με την επωνυμία “.....”, ΑΦΜ, και την επικύρωση της υπ’ αριθ./2017 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α΄ Λάρισας φορολογικού έτους 2014 .

Οριστική φορολογική υποχρέωση της υπόχρεης - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση :

Η φορολογική υποχρέωση της υπόχρεης με βάση την παρούσα απόφαση διαμορφώνεται ως εξής :

Αξία υποκείμενη στα τέλη χαρτοσήμου	512.186,25 €
Χαρτόσημο	10.243,73 €
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ	2.048,75 €
Πρόστιμο παρ. 1 ^α άρ. 58 Κ.Φ.Δ. 50%	5.121,87 €
Πρόστιμο παρ. 1 ^α άρ. 58 Κ.Φ.Δ. 50% τον ΟΓΑ χαρτοσήμου	1.024,37€
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	18.438,72 €

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία στον υπόχρεο.

Ακριβές Αντίγραφο

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

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

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΤΗΣ ΥΠΟΔ/ΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΦΑΚΟΣ

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.