



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Θεσσαλονίκη 29/11/2018

Αριθμός απόφασης: **1881**

Ταχ. Δ/ση : Εγνατία 45-Θεσ/νικη
Ταχ. Κώδικας : 54630
Πληροφορίες : Κ. Μαβινίδου
Τηλέφωνο : 2313-333245
Fax : 2313-333258

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

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

β. 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.)*»

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

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 **05-07-2018** με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «..... **ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ**» – **Α.Φ.Μ.**, με διακριτικό τίτλο «..... **Α.Ε.**», με κύρια δραστηριότητα το χονδρικό εμπόριο αθλητικών ειδών και διεύθυνση έδρας στη Θεσσαλονίκη επί της οδούαριθ. -Τ.Κ. –νομίμως εκπροσωπούμενης, κατά της με αριθμ./**24-05-2018** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου διαχειριστικής περιόδου 01/01/2011-31/12/2011 και της συνημμένης έκθεσης ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Θεσσαλονίκης και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Θεσσαλονίκης, με τις οποίες ζητείται η απόρριψη της ανωτέρω ενδικοφανούς προσφυγής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7 – Επανεξέτασης της Υπηρεσίας μας, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 05-07-2018 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της προσφεύγουσας επιχ/σης, 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 υπ' αριθμ./24-05-2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Τελών χαρτοσήμου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Θεσσαλονίκης διαχειριστικής περιόδου 01/01/2011-31/12/2011 επιβλήθηκαν σε βάρος της προσφεύγουσας επιχ/σης τέλη χαρτοσήμου ύψους 26.808,50 €, πλέον εισφορά υπέρ ΟΓΑ επί των τελών ύψους 5.361,70 €, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 και τόκοι του άρθρου 53 του Ν. 4174/2013 στα τέλη χαρτοσήμου ύψους 23.776,46 € και πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 και τόκοι του άρθρου 53 του Ν. 4174/2013 υπέρ ΟΓΑ ύψους 4.755,29 €, ήτοι συνολικό ποσό ύψους 60.701,95 €.

Η ανωτέρω πράξη προέκυψε κατόπιν της διενέργειας μερικού φορολογικού ελέγχου στις χρήσεις 2010-2011, από την Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Θεσσαλονίκης, με βάση το άρθρο 66 του Ν. ΚΝΤΧ, σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 23 του Ν. 4174/2013 (ΚΦΔ) και την ΔΕΛ Α 1069048/02-05-2014, δυνάμει της υπ' αριθμ./13-06-2017 σχετικής εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Θεσσαλονίκης.

Αιτία ελέγχου απετέλεσε το υπ' αριθ. πρωτ./..../04-09-2014 έγγραφο της Αρχής του άρθρου 7 του Ν. 3691/2008, Στο ως άνω έγγραφο, αναφέρεται ότι από ενεργούμενη έρευνα της και από την Εγγραφή Καταλόγου Συνοπτικής Αναφοράς, για δύο λογαριασμούς όψεως που τηρούσε η επιχείρηση, προέκυψαν τα ακόλουθα:

EUROBANK:

Λογαριασμός:

Δηλωθέν Εισόδημα :271.679,01 €

Ποσό Καταθέσεων: 5.022.219,00 €

Υπόλοιπο 1/1/2011 : 800.000,00 €

Υπόλοιπο 31/12/2011: 3.582,44 €

ALPHA BANK

Λογαριασμός:

Δηλωθέν Εισόδημα: 271.679,01 €

Ποσό Καταθέσεων: 384.071,88 €

Υπόλοιπο 1/1/2011: -37,95 €

Υπόλοιπο 31/12/2011: -0,45 €

Από τον έλεγχο που διενήργησε η Δ.Ο.Υ. στα επιμέρους ποσά, διαπιστώθηκε ότι στον τηρούμενο στην τράπεζα EUROBANK λογαριασμό όψεως με αριθμό, η προσφεύγουσα κατέθετε τα ποσά που εισέπραξε ως επιχορήγηση από την υπαγωγή της στον Νόμο 3299/2004 και τα ενοίκια που εισέπραττε από την επιχείρηση «..... ΑΕ» και από την επιχείρηση «..... ΑΕ». Οι αναλήψεις της προσφεύγουσας από τον ως άνω λογαριασμό όψεως αφορούν κυρίως σε πληρωμές προμηθευτών και σε ανάληψη προς ενίσχυση του ταμείου της για τακτοποίηση των αναγκών της.

Από τον έλεγχο των επιμέρους ποσών διαπιστώθηκε ότι στο λογαριασμό με αριθμό που τηρούσε η προσφεύγουσα στην ALPHA BANK κατέθετε τα ποσά που εισέπραττε από την επιχείρηση «..... ΑΕ» ως πελάτης της και τα ενοίκια που εισέπραττε από την ως άνω επιχείρηση «ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΦΛΟΓΑ ΑΕ» και από την επιχείρηση «..... ΑΕ». Οι αναλήψεις της προσφεύγουσας από τον ως άνω λογαριασμό προορίζονταν κυρίως για πληρωμές προμηθευτών, παρακρατούμενων φόρων στη Δ.Ο.Υ., καθώς και πληρωμών στο ΙΚΑ.

Περαιτέρω διενεργήθηκε έλεγχος σε λογαριασμούς του Αναλυτικού Καθολικού και διαπιστώθηκαν τα ακόλουθα:

- Λογαριασμός 50.00.00.0093 «..... ΕΠΕ» Η συνεργασία της προσφεύγουσας με την ως άνω επιχείρηση, σύμφωνα με τις προσκομισθείσες καρτέλες, αρχίζει από την 23/12/2010, με κατάθεση ποσού 12.000,00 ευρώ και με την αιτιολογία «έναντι λογαριασμού». Στη συνέχεια και μέχρι το πέρας της ελεγχόμενης χρήσης 2011, κατατέθηκαν στον λογαριασμό του προμηθευτή ποσά συνολικού ύψους 130.990,00 ευρώ, χωρίς να έχει εκδοθεί από τον λήπτη του ποσού Τιμολόγιο ή Απόδειξη Παροχής Υπηρεσιών και χωρίς να δικαιολογούνται με τυχόν πληρωμές σε προμηθευτές ή σε συνεργεία οικοδομών, σύμφωνα με τα όσα ισχυρίστηκε. Η συνήθης αιτιολογία στις καταθέσεις μετρητών προς την επιχείρηση «..... ΕΠΕ», είναι «έναντι λογαριασμού», η οποία παραπέμπει στη λήψη ποσών με σκοπό τη μελλοντική έκδοση τιμολογίου. Από τις καρτέλες του λογαριασμού μέχρι και το πέρας του ελέγχου διαπιστώνεται μόνο η λήψη και επιστροφή χρηματικών ποσών και ελάχιστα η έκδοση τιμολογίων ή πληρωμή άλλων εργασιών.

Η δανειακή πράξη που εμφανίζεται στον ως άνω λογαριασμό θεωρήθηκε από τον έλεγχο ως αυτοτελής και υπήχθη σε τέλος χαρτοσήμου 2% λόγω του χαρακτηρισμού της πράξεως ως εμπορικής.

- Λογαριασμός 50.00.00.0014 «.....» Η συνεργασία της προσφεύγουσας με την ως άνω επιχείρηση, σύμφωνα με τις προσκομισθείσες καρτέλες ξεκίνησε κατά την 22/12/2005, με την έκδοση Απόδειξης Παροχής Υπηρεσιών για την έκδοση άδειας κατεδάφισης του έργου επί της οδού, όπου κατασκευάστηκε το πάρκινγκ. Από τις συναλλαγές που προκύπτουν βάσει της ως άνω καρτέλας, η επιχείρηση «.....» εξέδωσε αφενός μεν κάποιες Αποδείξεις Παροχής Υπηρεσιών, αφετέρου δε, έλαβε μεγάλα ποσά με την αιτιολογία

«επί αποδώσει», ή «έναντι λογαριασμού», χωρίς να προκύπτει το αν αποδόθηκαν ποσά και σε ποιόν, με αποτέλεσμα το χρεωστικό υπόλοιπο σε μεταφορά που διαμορφώθηκε κατά την 31/12/2010 να ανέρχεται σε 506.135,15 ευρώ. Από τα παραστατικά που προσκομίσθηκαν προκειμένου να δικαιολογηθούν οι συναλλαγές με άλλες παρόμοιες επιχειρήσεις και συγκεκριμένα με την επιχείρηση «..... ΕΠΕ», καθώς και από τις συγκεντρωτικές καταστάσεις που υποβλήθηκαν τόσο από την προσφεύγουσα, όσο και από τους αντισυμβαλλόμενους, προέκυψε ότι εκ παραδρομής καταχωρήθηκε Απόδειξη Παροχής Υπηρεσιών αξίας 109.714,70 ευρώ (ΑΠΥ), στην πίστωση της καρτέλας της επιχείρησης «.....», αντί του ορθού, της επιχείρησης «..... ΕΠΕ», με αποτέλεσμα το ορθό προς μεταφορά χρεωστικό υπόλοιπο να ανέρχεται σε 615.849,85 ευρώ. Εντός της ελεγχόμενης χρήσης, έγινε άλλη μια αδικαιολόγητη καταβολή ποσού ύψους 2.000,00 ευρώ, με αποτέλεσμα το χρεωστικό υπόλοιπο να ανέλθει στο ποσό των 617.849,85 ευρώ. Από τις συναλλαγές ανάμεσα στις δύο επιχειρήσεις, τόσο κατά την ελεγχόμενη χρήση, όσο και από τις καρτέλες του αναλυτικού καθολικού, όπως διαμορφώθηκαν στα επόμενα έτη, διαπιστώθηκε ότι τα ποσά αυτά κατατέθηκαν στην επιχείρηση «.....» και κατόπιν, σε επόμενες χρήσεις, επιστράφηκαν.

Επί του ως άνω ποσού των 617.849,85 ευρώ επιβλήθηκαν από τον έλεγχο τέλη χαρτοσήμου 2%, πλέον ΟΓΑ στα ως άνω τέλη.

- Λογαριασμός 30.00.00.0003 «..... ΑΕ» Διαπιστώθηκε ότι στη χρήση 2011 έγιναν δυο καταθέσεις, ποσό ύψους 260.000,00 ευρώ και 25.000,00 ευρώ αντίστοιχα, ήτοι συνολικό ποσό 285.000,00 ευρώ με την αιτιολογία «..... ΑΕ ΕΝΑΝΤΙ ΛΟΓ.ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ» στην πρώτη περίπτωση και «..... ΑΕ ΠΡΟΚ/ΛΗ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ» στη δεύτερη περίπτωση. Η επιχείρηση ΑΕ είναι μέτοχος της προσφεύγουσας επιχείρησης με ποσοστό συμμετοχής στο κεφάλαιο 100% ήδη από το έτος 2002. Μέσα στο έτος πράγματι αγοράστηκαν από την προσφεύγουσα δύο εξοχικές κατοικίες στο Χαλκιδικής συνολικής αξίας 300.000,00 ευρώ. Σύμφωνα με τους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας, το συνολικό ποσό των 285.000,00 ευρώ αφορά σε προκαταβολή για αγορά κατοικιών, δυνάμει του υπ' αριθ. /24-10-2011 Προσυμφώνου Πώλησης, της Συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης του

Το ως ποσό που κατατέθηκε στον λογαριασμό όψεως θεωρήθηκε από τον έλεγχο ως τρόπος χρηματοδότησης μεταξύ των ως άνω συνδεδεμένων επιχειρήσεων, καθώς η ως άνω ανώνυμη εταιρία είναι η μοναδική μέτοχος της προσφεύγουσας και επιβλήθηκαν επ' αυτού τέλη χαρτοσήμου 2% πλέον ΟΓΑ στα ως άνω τέλη.

- Λογαριασμός 30.00.00.0002 «..... ΑΕ» Στην εν λόγω επιχείρηση κατατέθηκαν από τον όψεως στις 19/9/2011 και στις 20/9/2011 ποσά 216.585,00 € και 30.000,00 € αντίστοιχα, ήτοι συνολικό ποσό ύψους 246.585,00 ευρώ. Ο έλεγχος συμπέρανε ότι η κατάθεση ενός τόσο μεγάλου ποσού στον λογαριασμό της χωρίς εμφανή αιτία που δεν οφείλεται σε

συνήθεις συναλλαγές μεταξύ πελάτη και προμηθευτή έχει ως αιτία δανειακή πράξη μεταξύ των αντισυμβαλλόμενων. Η προσφεύγουσα ισχυρίστηκε ότι μεταξύ των δύο εταιριών υπάρχουν δοσοληψίες και το υπόλοιπο κατά την 20/9/2011 ανέρχεται σε 204.206,89 ευρώ και όχι σε 246.585,00 ευρώ. Ο έλεγχος δεν αποδέχθηκε τους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας, δεδομένου ότι, από τον έλεγχο της καρτέλας του ως άνω λογαριασμού προέκυψε ότι τα ως άνω ποσά δε σχετίζονται με τις συναλλαγές πελατών προμηθευτών και το ποσό των 204.206,89 ευρώ είναι το υπόλοιπο του λογαριασμού.

Το ποσό των 246.585,00 ευρώ θεωρήθηκε από τον έλεγχο ως δανειακή πράξη μεταξύ των ως άνω εταιριών και επιβλήθηκαν επ' αυτού τέλη χαρτοσήμου 2% πλέον ΟΓΑ στα ως άνω τέλη.

Λογαριασμός 53.98.00.0000 «....ΑΕ» . Ο ως άνω λογαριασμός χρεώθηκε με κατάθεση ποσού ύψους 60.000,00 ευρώ, χωρίς εμφανή αιτία. Ο έλεγχος δεν αποδέχθηκε τον ισχυρισμό της προσφεύγουσας για προκαταβολή έναντι μελλοντικών παραγγελιών, καθώς, σύμφωνα με το Ε.Γ.Λ.Σ. ο λογαριασμός 53.98 αφορά σε «Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις σε ευρώ» και από την επιχείρηση τηρείται ο λογαριασμός 50.00 για την καταβολή των ποσών αυτών.

Το ποσό των 60.000,00 ευρώ θεωρήθηκε από τον έλεγχο ως δανειακή πράξη μεταξύ των ως άνω εταιριών και επιβλήθηκαν επ' αυτού τέλη χαρτοσήμου 2% πλέον ΟΓΑ στα ως άνω τέλη.

Βάσει των ανωτέρω επιβλήθηκε από τον έλεγχο τέλος χαρτοσήμου 2% πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου, επί συνολικού ποσού ύψους 1.340.424,85 € και εκδόθηκε η προσβαλλόμενη πράξη.

Με τη με αριθμό πρωτοκόλλου/05-07-2018 ενδικοφανή προσφυγή η προσφεύγουσα ζητά την ακύρωση της παραπάνω πράξης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Θεσσαλονίκης, επικαλούμενη τους κάτωθι λόγους:

1) Πλημμελής και ελλιπής αιτιολογία η οποία αποστερεί την προσβαλλόμενη πράξη από τη νόμιμη βάση της. Πλημμέλεια της προσβαλλόμενης πράξης λόγω εσφαλμένης ερμηνείας και εφαρμογής του άρθρου 15 του Κ.Ν.Τ.Χ. και του άρθρου 806 ΑΚ ένεκα μη συνδρομής των προϋποθέσεων της κατάρτισης σύμβασης δανείου για την υπαγωγή στο αναλογικό τέλος 2%. Ο νόμος επιβάλλει, για την πληρότητα της αιτιολογίας και τον καταλογισμό του τέλους χαρτοσήμου, την προηγούμενη έρευνα της δικαιοπραξίας, της οποίας τα ουσιώδη στοιχεία που απαρτίζουν το πραγματικό της περιεχόμενο, να προκύπτουν από τις ίδιες τις εγγραφές στα βιβλία (σχετ παρ. 5γ, του άρθρου 15 του Κ.Ν.Τ.Χ.). Για την υποβολή δε σε τέλος χαρτοσήμου δανείου απαιτείται οι σχετικές με αυτό εγγραφές στα βιβλία του επιτηδευματία να περιέχουν όλα τα στοιχεία που συνιστούν κατά νόμο την έννοια της συμβάσεως δανείου, χωρίς να επιτρέπεται πάντως να συναχθεί η συνομολόγηση τέτοιας συμβάσεως από εγγραφές που αναφέρονται σε άλλες έννομες σχέσεις.

2) Πλημμελείς οι παραδοχές της συμπροσβαλλόμενης έκθεσης ελέγχου. Επίσης υποστηρίζει ότι υπάρχει πλημμέλεια λόγω εσφαλμένης εφαρμογής της παρ. 1α του άρθρου

15 του Κ.Τ.Χ. Συγκεκριμένα:

- Τα ποσά των 130.990,00 € και 617.849,85 € αντίστοιχα, αφορούν σε συναλλαγές με τους προμηθευτές της, όπως παραδέχεται και ο έλεγχος στις διαπιστώσεις που περιλαμβάνονται στην έκθεση ελέγχου. Από την παραδοχή του ελέγχου ότι προσκομίστηκαν Α.Π.Υ. και Τ.Π.Υ. έκδοσης των επιχειρήσεων «.....» για τις εργασίες που περιγράφει, αλλά αφορούν προηγούμενες της ελεγχόμενης χρήσης, προκύπτει ότι πράγματι υπήρξαν καταβολές έναντι λογαριασμού, για τις εν λόγω υπηρεσίες, γεγονός που αποκλείει τον χαρακτηρισμό τους ως δάνειο. Επίσης η ως άνω έκθεση ελέγχου δε μνημονεύει αν τα προεκδοθέντα τιμολόγια είχαν εξοφληθεί ολοσχερώς. Ο ήταν ο επιβλέπων μηχανικός του έργου επί της οδού και εν συνεχεία, ως μηχανικός του έργου ελάμβανε χρήματα για διάφορα παράβολα και ποσά που θα δαπανηθούν για την εκτέλεση του έργου και τυχόν πλεόνασμα θα εκκαθαριζέτο με την ολοκλήρωση του έργου. Για το λόγο αυτό προκύπτει ότι ο λογαριασμός είναι απλώς δοσοληπτικός υποκείμενος σε χαρτόσημο 1%. (σχετ. οι καρτέλες προμηθευτή). Η καταβολή από εταιρεία σε τρίτο χρημάτων, για την οποία ανεγράφη στο σχετικό ένταλμα πληρωμής η φράση «επί αποδώσει λογαριασμού» και η παραμονή των χρημάτων αυτών, επί πολύ χρόνο στα χέρια του λαβόντος αυτά τρίτου, δεν υποδηλοί αυτή και μόνο, κατά νόμον, εξουσία χρησιμοποίησής τους, ώστε να θεωρηθεί ως δάνειο ή ως ανώμαλη παρακαταθήκη, η οποία λογίζεται ως δάνειο (ΣτΕ 870/1979). Πράγματι, δεν συνιστά σύμβαση δανείου, χωρίς την ύπαρξη άλλων στοιχείων ο λογαριασμός προμηθευτή, καθόσον από τους λογαριασμούς αυτούς δεν προκύπτουν τα στοιχεία που απαιτούνται κατ' άρθρο 806 ΑΚ (ΣτΕ 1288/1989). Σε κάθε περίπτωση, η φορολογική διοίκηση κακώς υπήγαγε τις συναλλαγές αυτές στο άρθρο 15 παρ. 1, ΚΝΤΧ, ενώ εάν είχε ερμηνεύσει ορθά το νόμο, έπρεπε να υπαγάγει αυτές στην περίπτωση του άρθρου 15 παρ 5 περ. γ εδάφ. δ' του Κ.Ν.Τ.Χ.
- Στο ποσό των 285.000,00 € που κατατέθηκε, επιβλήθηκε χαρτόσημο δανείου 2%, παρόλο που, όπως προκύπτει από τα διαλαμβανόμενα στην Έκθεση ελέγχου, αφορά σε καταβολή με εγγραφή στα βιβλία με την ένδειξη «έναντι λογαριασμού για αγορά κατοικιών». Ο χαρακτηρισμός της σύμβασης αυτής ως «δανειακής», δεν είναι σύνηθες: Η Έκθεση ελέγχου εσφαλμένα διαλαμβάνει, ότι η ελεγχόμενη κατέβαλε προς την Α.Ε. 285.000 €, ενώ το αληθές είναι ότι η κατέβαλε στην προσφεύγουσα το ανωτέρω ποσό, διότι: η προσφεύγουσα είχε αποκτήσει προηγουμένως εντός του 2011, τα δύο αναφερόμενα ακίνητα με συμβόλαιο αγοράς. Τα εν λόγω ακίνητα προσυμφώνησε να τα μεταβιβάσει προς την Α.Ε., με δικαίωμα αναφερόμενο και στο προσύμφωνο, η οριστική μεταβίβαση να γίνει προς έτερον πελάτη της Α.Ε. στο εξωτερικό (την εταιρεία INC.). Λόγω του ενδιαφέροντος αυτού, το τίμημα συμφωνήθηκε προς 550.000 ευρώ για κάθε μια κατοικία, κάτι το οποίο διαφοροποιεί και την τιμή. Τούτο άλλωστε με κανέναν τρόπο δεν συνιστά «κριτήριο» για να θεωρηθεί ότι το ποσό αυτό ήταν αληθώς «δάνειο», όπως, χωρίς καμία

απόδειξη της υπαινισσόμενης «εικονικότητας» των προσυμφώνων, υπαινίσσεται ο έλεγχος.

- Στο ποσό των 246.585,00 € που κατέβαλε η προσφεύγουσα στις 19.9.2011 και 20.9.2011 στην ΑΕ επιβλήθηκε χαρτόσημο 2% (δανείου), παρότι η Α.Ε. ήταν εταιρεία με την οποία η προσφεύγουσα συνεργαζόταν, αγοράζοντας προϊόντα απ' αυτήν ή πωλώντας προϊόντα εις αυτήν. Συνεπώς υφίσταντο ανέκαθεν δοσοληπτικοί λογαριασμοί μεταξύ των δύο εταιρειών.
- Στο ποσό των 60.000 € που ενεγράφη στο λογαριασμό 53 (πιστωτές διάφοροι), επιβλήθηκε επίσης χαρτόσημο δανείου με την αιτιολογία ότι ο έλεγχος «δεν δέχεται τον ισχυρισμό της για προκαταβολή έναντι μελλοντικών παραγγελιών». Σε σχέση τέλος με τα υπόλοιπα της καρτέλας προμηθευτή/πελάτη της Α.Ε., η φορολογούσα αρχή καταλόγισε σ' αυτά τέλη χαρτοσήμου με επίκληση των διατάξεων των άρθρων 14 και 15 του Κ.Ν.Τ.Χ. επί πιστωτικού υπολοίπου του δοσοληπτικού λογαριασμού που τηρούνταν, με την εταιρεία αυτή, διότι υπήρχαν ανεξόφλητα πιστωτικά υπόλοιπα διαφόρων χρήσεων. Ο έλεγχος θεώρησε το πιστωτικό υπόλοιπο αυτού του λογαριασμού ως «δάνειο», χωρίς όμως να προκύπτει από έγγραφο ή εγγραφή που μπορεί να λογίζεται ως «έγγραφο αποδεικνύον τη σύμβαση» [πρβλ. ΣτΕ 6172/1995, 4287/1995, 2073/1989, 284/1979] ότι συμφωνήθηκε να μην απαιτηθεί το ποσό αυτό από την προσφεύγουσα για ορισμένο χρονικό διάστημα ώστε να καταστεί αυτό δάνειο. Από τον συνδυασμό των διατάξεων των άρθρων 15 § 5 εδ. γ' του Κ.Ν.Τ.Χ. και 806 και 830 του Α.Κ., προκύπτει ότι σε τέλος χαρτοσήμου δεν υπόκειται ο οποιοσδήποτε τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός, ο οποίος δύναται να κινείται από διάφορες αιτίες, αλλά μόνον ο τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός που έχει ως αιτία δανειακή σύμβαση, για την οποία απαιτείται η δόση ορισμένου ποσού χρημάτων με την συμφωνία για την επιστροφή του, για την υποβολή του δε σε τέλος χαρτοσήμου απαιτείται οι σχετικές με αυτόν εγγραφές στα βιβλία του επιτηδευματία να περιέχουν όλα τα στοιχεία που συνιστούν κατά τον νόμο την έννοια της σύμβασης δανείου. (ΔΕΔ Αθήνας απόφαση 229/2014).

Ως προς τον πρώτο και δεύτερο ισχυρισμό της προσφεύγουσας περί πλημμέλειας των προσβαλλόμενων πράξεων, λόγω εσφαλμένης ερμηνείας και εφαρμογής του άρθρου 15 του Κ.Ν.Τ.Χ. και του άρθρου 806 ΑΚ, λόγω της μη συνδρομής των προϋποθέσεων της κατάρτισης σύμβασης δανείου και ως προς την εφαρμογή της παρ. 5γ, εδαφ. δ' του άρθρου 15 του Κ.Τ.Χ.

Επειδή, στον Κώδικα των Νόμων περί Τελών Χαρτοσήμου (π.δ της 28ης Ιουλίου 1931, Α' 239), ορίζεται στο άρθρο 1, ότι: «1. Φόρος υπό το όνομα τέλος χαρτοσήμου επιβάλλεται κατά τα εν τω παρόντι νόμω οριζόμενα επί των αυτώ καθοριζομένων εγγράφων».

Επειδή, στην παρ 1 του άρθρου 13 του Π.Δ. της 28/7/1931 "Περί κώδικος των νόμων περί τελών χαρτοσήμου" (Α' 239), ορίζεται ότι: «*Εις το κατά την παράγραφον 1 του προηγούμενου άρθρου 12 τέλος υπόκεινται: 1.α) Πάσα σύμβασις, οιονδήποτε αντικειμένου, συναπτομένη είτε απ' ευθείας, είτε διά δημοσίου συναγωνισμού, ή πάσα εξόφλησις συμβάσεως ή σχετική προς την σύμβασιν απόδειξις, εφόσον καταρτίζονται εγγράφως και δη είτε διά δημοσίου, είτε δι ιδιωτικού καθ' οιονδήποτε τύπον συντεταγμένου εγγράφου. Εξαιρούνται: Α....*».

Επειδή, στην παρ 1 του άρθρου 14 του Π.Δ. της 28/7/1931 "Περί κώδικος των νόμων περί τελών χαρτοσήμου" (Α' 239), ορίζεται ότι: «*1. Επί των εμπορικών και λοιπών εγγράφων και πράξεων, των κατονομαζομένων εν τω επομένω άρθρω 15, το τέλος ορίζεται εις δύο επί τοις εκατόν (2%) της εν αυτοίς διαλαμβανομένης αξίας εις ευρώ*».

Επειδή, περαιτέρω στην παρ 1 εδάφιο α' του άρθρου 15 του ως άνω Κ.Ν.Τ.Χ., ορίζεται ότι: «*Εις το κατά την παράγραφον 1 του προηγούμενου άρθρου 14 τέλος υπόκεινται: 1. α) Πάσα σύμβασις, οιονδήποτε αντικειμένου, συναπτομένη είτε απ' ευθείας, είτε διά δημοσίου συναγωνισμού μεταξύ εμπόρων, μεταξύ εμπόρου και εμπορικής εταιρείας πάσης φύσεως, μεταξύ εμπορικών εταιρειών πάσης φύσεως, αφορώσα αποκλειστικώς εις την ασκουμένην υπ' αυτών εμπορίαν, και μεταξύ τρίτου εν γένει και ανωνύμου εταιρείας, ή πάσα εξόφλησις συμβάσεως ή σχετική προς την σύμβασιν απόδειξις, εφόσον καταρτίζονται εγγράφως και δη είτε διά δημοσίου, είτε δι' ιδιωτικού καθ' οιονδήποτε τύπον συντεταγμένου εγγράφου*»....

Επειδή, στο τέταρτο εδάφιο της περιπτώσεως γ' της παραγράφου 5 του άρθρου 15 του Π.Δ. της 28/7/1931 (ΚΝΤΧ), όπως αντικαταστάθηκε από το άρθρο 43 του Ν. 1041/80 (Α' 75) ορίζεται ότι: «*Πάσα εν γένει εγγραφή εις τα βιβλία περί καταθέσεως ή αναλήψεως χρημάτων υπό εταίρων ή μετόχων ή άλλων προσώπων προς η από εμπορικάς εν γένει εταιρείας ή επιχειρήσεις, ήτις δεν ανάγεται εις σύμβασιν, πράξιν κ.λπ., υποβληθείσαν εις τα οικεία τέλη χαρτοσήμου ή απαλλαγείσαν νομίμως των τελών τούτων, υπόκειται εις αναλογικόν τέλος χαρτοσήμου 1%. Εις ην περίπτωσιν, εκ της εγγραφής ή εξετέρου εγγράφου, αποδεικνύεται ότι η κατάθεσις ή ανάληψις αφορά σύμβασιν, πράξιν κ.λπ. υποκειμένην εις μεγαλύτερον ή μικρότερον τέλος χαρτοσήμου οφείλεται το δια την σύμβασιν, πράξιν κ.λπ. προβλεπόμενον τέλος*». Από την ως άνω διάταξη, αναφερόμενη σε κάθε εν γένει εγγραφή των βιβλίων περί καταθέσεως ή αναλήψεως χρημάτων, συνάγεται ότι ο όρος "κατάθεση" χρησιμοποιείται υπό την έννοια της εν γένει δόσεως χρημάτων και δεν περιορίζεται μόνο στις περιπτώσεις καταθέσεως χρημάτων με δικαίωμα αναλήψεώς τους. Επομένως, κατά την έννοια της εν λόγω διατάξεως, κάθε εγγραφή στα βιβλία περί δόσεως ή αναλήψεως χρημάτων χωρίς μνεία της αιτίας υπόκειται κατ' αρχήν σε αναλογικό τέλος χαρτοσήμου 1%, εκτός αν ο φορολογούμενος ισχυρισθεί και αποδείξει ότι η εγγραφή αυτή ανάγεται σε σύμβαση,

πράξη κ.λπ. που υποβλήθηκε στα οικεία τέλη χαρτοσήμου ή απαλλάχθηκε νομίμως από αυτά (ΣΤΕ 1039/96).

Επειδή, «ως εγγραφή στα βιβλία υποκειμένη σε τέλη χαρτοσήμου, κατά την έννοια της πρώτης περιόδου της διάταξης αυτής, νοείται η εγγραφή στα επίσημα βιβλία της εμπορικής εταιρίας ή επιχειρήσεως. Άλλωστε, οπότε ο νομοθέτης θέλησε το αντίθετο (όπως στο δεύτερο εδάφιο της ίδιας διατάξεως όπως αυτό αντικαταστάθηκε με το άρθρο 76 του Ν. 1041/1980, όπου ορίζει ότι τα τέλη χαρτοσήμου στην περίπτωση εκείνη οφείλονται "και οσάκις δεν τηρούνται βιβλία και στοιχεία"), εκφράσθηκε σαφώς.» (ΣΤΕ 2493/1994).

Περαιτέρω δε στην παρ 5 στο τέλος του εδαφίου πέντε του άρθρου 15 του ως άνω ΚΝΤΧ ορίζεται, μεταξύ άλλων, ότι: «*Επί δανείων κινουμένων ως τρεχουσών δοσοληπτικών λογαριασμών το προσήκον τέλος χαρτοσήμου υπολογίζεται δι' εκάστην διαχειριστικήν περίοδον επί του μεγαλύτερου ύψους του χρεωστικού ή πιστωτικού αυτών υπολοίπου, κατά περίπτωσιν. Το χρεωστικόν ή πιστωτικόν υπόλοιπον λογαριασμού τινός μεταφερόμενον εις την επομένην διαχειριστικήν περίοδον θεωρείται ως νέα κατάθεσις (δάνειον) διά την εξεύρεσιν του μεγαλύτερου ύψους της περιόδου ταύτης*».

Επειδή περαιτέρω κατά το άρθρο 15 παρ. 5 περ. γ' εδάφιο δεύτερο και, μετά το άρθρο 21 του ν. 12/1975 (Α' 34), εδάφιο τέταρτο του Κ.Ν.Τ.Χ. «*προκειμένου περί δανείων χορηγουμένων υπό των εταίρων ή μετόχων ή άλλων προσώπων προς εμπορικάς εν γένει εταιρείας ή επιχειρήσεις και τ' ανάπαλιν, οφείλεται το κατά τας γενικάς διατάξεις του παρόντος προσήκον αναλογικόν τέλος, έστω και αν τα δάνεια ταύτα αποδεικνύονται εκ μόνης της εγγραφής εις τα βιβλία*». Εξάλλου, σύμφωνα με το άρθρο 12 του ν.δ. 3717/1957 (Α' 131) «*η αληθής έννοια των διατάξεων της περί τελών χαρτοσήμου νομοθεσίας, καθ' όσον αφορά την υπαγωγήν των εν αυτή αναφερομένων συμβάσεων, πράξεων κ.λπ. εις τέλη χαρτοσήμου, είναι ότι ως έγγραφον, αποδεικνύον την σύμβασιν, πράξιν κ.λπ. λογίζεται και πάσα σχετική εγγραφή εις τα βιβλία των επιτηδευματιών, ήτις και υποβάλλεται εις το οικείον δια την ούτω αποδεικνυομένην δικαιοπραξίαν τέλος χαρτοσήμου...*».

Επειδή η παρ. 5 του άρθρου 15 του Κ.Ν.Τ.Χ. ορίζει ότι «*επί δανείων κινουμένων ως τρεχουσών δοσοληπτικών λογαριασμών το προσήκον τέλος χαρτοσήμου υπολογίζεται δι' εκάστην διαχειριστικήν περίοδον επί του μεγαλύτερου ύψους του χρεωστικού ή πιστωτικού αυτών υπολοίπου κατά περίπτωσιν. Το χρεωστικόν ή πιστωτικόν υπόλοιπον λογαριασμού τινός μεταφερόμενον εις την επομένην διαχειριστικήν περίοδον θεωρείται ως νέα κατάθεσις (δάνειον) δια την εξεύρεσιν του μεγαλύτερου ύψους της περιόδου ταύτης*». Από τις διατάξεις αυτές, που ερμηνεύονται σε συνδυασμό με τις διατάξεις των άρθρων 1 και 15 παρ. 1 του Κ.Ν.Τ.Χ. και του άρθρου 12 του Ν.Δ. 3717/1957 συνάγεται «*ότι σε τέλος χαρτοσήμου δεν υπόκειται ο*

οποιοσδήποτε "τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός", δηλαδή οποιοσδήποτε αλληλόχρεος λογαριασμός που κινείται εκ διαφόρων αιτιών με χρεοπιστώσεις μεταξύ δύο προσώπων που τελούν ως προς κάθε καταχωριζόμενη στο λογαριασμό πράξη, σε αντίστοιχη, εναλλασσόμενη εκάστοτε, θέση δανειστή και οφειλέτη, αλλά μόνο ο "τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός" που έχει ως αιτία δανειακή σύμβαση, δηλαδή αυτός που εμφανίζει την κίνηση συμβάσεως δανείου. Για την υποβολή του δε σε τέλος χαρτοσήμου απαιτείται όπως οι σχετικές με αυτόν εγγραφές στα βιβλία του επιτηδευματία περιέχουν τα εκάστοτε στοιχεία, ώστε από τις εγγραφές αυτές και μόνο να προκύπτει η συνομολόγηση του δανείου, χωρίς να επιτρέπεται πάντως να συναχθεί η συνομολόγηση τέτοιας συμβάσεως από εγγραφή που αναφέρεται σε άλλες έννομες σχέσεις». (ΣΤΕ 1701/1990).

Επειδή «Δάνειο είναι η σύμβαση, κατά την οποία ο ένας από τους συμβαλλόμενους (δανειστής) μεταβιβάζει στον άλλο συμβαλλόμενο (οφειλέτη) κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, ο δε οφειλέτης υποχρεούται να επιστρέψει στον δανειστή πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας (άρθρο 806 Α.Κ.).

2. Αντικείμενο του δανείου μπορεί να είναι χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, των οποίων η κυριότητα μεταβιβάστηκε στον οφειλέτη (Εφ. Αιγ. 76/1980, Α.Π. 660/1979). Το αντικείμενο του δανείου πρέπει να έχει οικονομική αξία. Δεν είναι απαραίτητο το πράγμα να είναι αναλωτό (Ειρ. Αργ. 1581/1969), ούτε ενδιαφέρει ο σκοπός, για τον οποίο πρόκειται να χρησιμοποιηθεί το δάνεισμα (Α.Π. 80/1938).

3. Ο σκοπός του δανείου ποικίλλει. Συνήθως, για τον οφειλέτη αποτελεί άρση μιας προσωρινής οικονομικής ανάγκης, ενώ, για τον δανειστή, όταν το δάνειο συμφωνείται έντοκο, αποτελεί μία επωφελή τοποθέτηση κεφαλαίου.....

γ. Προϋποθέσεις σύστασης δανείου. Για τη σύσταση του δανείου απαιτείται να συντρέχουν οι εξής προϋποθέσεις:

α) Συμφωνία δανειστή και οφειλέτη, σχετικά με την αιτία, για την οποία μεταβιβάζεται η κυριότητα των αντικαταστατών πραγμάτων. Δηλαδή, η μεταβίβαση της κυριότητας να γίνεται επί σκοπώ δανείου και τούτο, γιατί η σύμβαση του δανείου είναι αιτιώδης.....

β) Παράδοση του πράγματος από τον δανειστή στον οφειλέτη. Δηλαδή, παράδοση και μεταβίβαση της κυριότητας των πραγμάτων στον οφειλέτη (Α.Π. 1079/1973) και τούτο, γιατί η σύμβαση του δανείου κατατάσσεται στις λεγόμενες «παραδοτικές» (re) συμβάσεις. Από την παράδοση του πράγματος στον οφειλέτη καταρτίζεται το δάνειο και από τότε γεννάται η υποχρέωση του οφειλέτη, για απόδοση άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας. Από και δια της παραδόσεως του δανείσματος στον οφειλέτη το δάνειο λέγεται παραδοτικό δάνειο είτε καταρτιζόμενο δάνειο....

γ) Απόδοση του πράγματος από τον οφειλέτη στον δανειστή. Δηλαδή, απόδοση από τον οφειλέτη στον δανειστή άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας (Α.Π. 569/1978, Εφ.

Αθ. 161/1962, 419/1970). Σημειώνεται, ότι δεν αλλοιώνει τη σύμβαση του δανείου η πρόσθετη συμφωνία (παρεπόμενη συμφωνία) των συμβαλλόμενων, όπως τα δανεισθέντα αποδοθούν σε πράγματα άλλης ποιότητας, με την προϋπόθεση, ότι κατά τη βούληση των μερών, επιφυλάχθηκε υπέρ του οφειλέτη η διαζευκτική αυτή ευχέρεια....

• Εφόσον πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις, υπάρχει δάνειο κατά την έννοια του άρθρου 806 του Αστικού Κώδικα, έστω και αν η σύμβαση δεν χαρακτηρίστηκε ως δάνειο από τα συμβαλλόμενα μέρη (Α.Π. 137/1968, Εφ. Αθ. 2447/1962)» (ΠΑΝΑΓΙΩΤΗ Θ. ΡΕΠΠΑ τ. ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ- ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ- ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ- ΤΕΤΑΡΤΗ ΕΚΔΟΣΗ- ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΝΤ. Ν. ΣΑΚΚΟΥΛΑ ΑΘΗΝΑ - ΚΟΜΟΤΗΝΗ 2007 σελ 178-180).

Επειδή «ως **δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός** χαρακτηρίζεται αυτός, που περιέχει μόνο χρηματικές πιστωτικές συναλλαγές, ήτοι, χρηματικές δοσοληψίες από δάνεια και καταθέσεις χρημάτων. Ο ανωτέρω λογαριασμός συνιστά σύμβαση συγγενή με αυτή του δανείου, επειδή τα συμβαλλόμενα μέρη συμφώνησαν να καταγράψουν υποχρεωτικά τα κονδύλιά τους στον ως άνω λογαριασμό σε εκτέλεση σύμβασης δανείου. Δια του τρόπου αυτού, ο τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός αποκτά αιτία από δανειακή σύμβαση, κατά την έννοια του άρθρου 806 του Αστικού Κώδικα, επειδή εμφανίζει κίνηση δανείου, το οποίο αποδεικνύεται από τη σχετική εγγραφή και εξαιτίας αυτής στον ανωτέρω λογαριασμό, ο οποίος τηρείται στα υπό του εμπόρου τηρούμενα λογιστικά βιβλία (Σ.τ.Ε. 2968/1979, 356/1981, 205/ 1982, 4566/1983, 2047/1984, κ.λπ.).

....

γ) Δάνεια μεταξύ εμπορικών εταιρειών. Τα δάνεια αυτά υπόκεινται σε τέλος χαρτοσήμου 2%, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 15 παρ. Ια του Κώδικα Χαρτοσήμου, εφόσον αφορούν αποκλειστικά την ασκούμενη από τις συναλλασσόμενες εταιρείες εμπορία. Εξαιρετικά, η προϋπόθεση αυτή δεν απαιτείται στην περίπτωση, που η μία, τουλάχιστον, από τις συμβαλλόμενες εταιρείες εί-ναι ανώνυμη εταιρεία ή εταιρεία περιορισμένης ευθύνης.....

109. Τρεχούμενοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί

• Ο τρεχούμενος (ή αλληλόχρεος) δοσοληπτικός λογαριασμός είναι, συνεπώς, η σύμβαση, με την οποία δύο πρόσωπα (φυσικά ή νομικά), από τα οποία το ένα θα είναι οπωσδήποτε έμπορος, επειδή προβλέπουν, ότι θα έχουν μεταξύ τους σειρά συναλλαγών, συμφωνούν όπως, οι αμοιβαίες πιστώσεις και οφειλές, οι οποίες θα προκύψουν από τις συναλλαγές αυτές, μη ρυθμισθούν χωριστά, αλλά να μπουν σε ένα ενιαίο λογαριασμό, όπου θα χάνουν την ατομικότητά τους και θα αντικαθίστανται από τα κονδύλια των πιστώσεων ή των οφειλών, για να καταλήξουν, κατά το κλείσιμο του λογαριασμού σε ένα μόνο απαιτητό και δικαστικά επιδιώξιμο υπόλοιπο).

β. Οι τρεχούμενοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί είναι, από λογιστικής πλευράς, ένας διπλός πίνακας, ο οποίος έχει αριστερά το «Δούναϊ» («Χρέωση»), στο οποίο εγγράφεται παν ότι χορηγεί ο συντάσσων τον λογαριασμό στον μετ' αυτού συναλλασσόμενο τρίτο, και δεξιά το «Λαβείν»

(«Πίστωση»), στο οποίο εγγράφεται παν ότι ο συντάσσων τον λογαριασμό λαμβάνει από τον τρίτο ή παρ' άλλου, για λογαριασμό του τρίτου.

2. Ουσιώδη στοιχεία. Τα ουσιώδη στοιχεία του τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού είναι τα εξής:

α. Συμφωνία (σύμβαση) των συμβαλλόμενων μερών (Α.Π. 225/1926, Εφ. Αθ. 193/1926, Εφ.Πατρ. 170/1926).

β. Αμοιβαίες καταβολές χρηματικών ποσών (Εφ. Πατρ. 170/1926), τα οποία ο λήπτης αποκτά κατά κυριότητα, δυνάμενος να διαθέσει αυτά κατά την απόλυτη κρίση του, άμα τη παραλαβή τους (Εφ. Πατρ. 595/1901, 217/1903). Οι καταβολές, δε, αυτές πρέπει να είναι πραγματικές και όχι εικονικές.

γ. Υποχρέωση του λήπτη να εγγράψει ισάξια πίστωση στον λογαριασμό του αποστολέα (Εφ. Πατρ. 594/1906), επειδή η αποστολή και η πίστωση αποτελούν τα ουσιώδη στοιχεία του συμψηφισμού, στον οποίο αποβλέπουν τα συμβαλλόμενα μέρη.

δ. Υποχρέωση των συμβαλλόμενων μερών προς συμψηφισμό των αμοιβαίων χρεοπιστώσεων, κατά το κλείσιμο του λογαριασμού, απομένοντος απαιτητού μόνο του εξ αυτού υπολοίπου (Εφ. Αθ. 216/1910, Εφ. Θεσ. 21/1918, Εφ. Πατρ. 323/1905, 594/1906).

3. Χαρακτηριστικά. Τα χαρακτηριστικά του τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού συνοψίζονται στα εξής κύρια σημεία:

α. Ο τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός:

- Είναι συναλλαγή, συναπτόμενη δυνάμει συμβάσεως.
- Είναι συναλλαγή αμφοτεροβαρής και επαχθής, επειδή κάθε συμβαλλόμενος δρα ιδιοτελώς και όχι από ελευθεριότητα.

- Είναι συναλλαγή ανταλλακτική, επειδή ο αποστολέας, έναντι της αποστελλόμενης αξίας, έχει ως αντάλλαγμα την υπέρ αυτού εγγραφή σχετικής πίστωσης.

β. Στον τρεχούμενο δοσοληπτικό λογαριασμό συμβαλλόμενα μέρη, από τα οποία το ένα, τουλάχιστον, πρέπει να είναι έμπορος, τελούν, για κάθε καταχωριζόμενη στον λογαριασμό πράξη, σε αντίστοιχη εναλλασσόμενη εκάστοτε θέση δανειστή και οφειλέτη (Σ.τ.Ε. 264/1975, 4112/1976, 2968/1979, Διοικ. Εφ. Αθ. 2077/1985). Συνεπώς, δεν υφίσταται τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός όταν από το περιεχόμενο του προκύπτει, ότι το ένα από τα συμβαλλόμενα μέρη είναι πάντοτε πιστωτής και ουδέποτε οφειλέτης (Εφ. Αθ. 3222/1979).

γ. Στον τρεχούμενο δοσοληπτικό λογαριασμό οι επί μέρους απαιτήσεις χάνουν την αυτοτέλεια και την ατομικότητά τους (Α.Π. 918/1978, Εφ. Αθ. 7100/ 1975, 186/1979).

δ. Στον τρεχούμενο δοσοληπτικό λογαριασμό, ως δικαστικά επιδιώξιμη απαίτηση είναι μόνο το υπόλοιπο, που προκύπτει από το κλείσιμο του λογαριασμού (Α.Π. 34/1974, 434/1975, Εφ. Αθ. 7100/1975, Εφ. Θεσ. 401/1977).

ε. Στον τρεχούμενο δοσοληπτικό λογαριασμό, οι επί μέρους απαιτήσεις μπορεί να προέρχονται από διάφορες αιτίες, όπως, από χρηματικές πιστωτικές συναλλαγές(π.χ. από δάνεια, καταθέσεις), από εμπορικές συναλλαγές (π.χ. από πώληση αγαθών με πίστωση του τιμήματος, από

προκαταβολή μετρητών μέλλουσας αγοραπωλησίας) κ.λπ. (Πρβλ. Σ.τ.Ε. 264/1975, Φορ.Εφ.Αθ. 3596/1969, Δ.Φ.Δ. Πειρ. 290/65, κ.λπ.).

στ. Στον τρεχούμενο δοσοληπτικό λογαριασμό τα ποσά, που αναγράφονται σ' αυτόν, μπορεί να αποφέρουν τόκους (τρεχούμενος τοκοφόρος δοσοληπτικός λογαριασμός) μπορεί και όχι (απλός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός).

ζ. Ο τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός ισχύει και μεταξύ τρίτων μη εταίρων ή μετόχων (Διοικ. Δικ. Φορ. Παραβ. 2573/1959).

η. Ο τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός χαρακτηρίζεται ως τέτοιος βάσει του περιεχομένου και κατά την κρίση των συμβαλλόμενων μερών (Πρωτ. Πειρ. 1784/1965, Υπ. Οικ. Εγκ. 128/1955, Τ. 3812/Πολ. 257/1955).

θ. Ο τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός διαφέρει από την παρακαταθήκη, γιατί, σε αντίθεση με αυτή, δεν υφίσταται υποχρέωση παράδοσης χρηματικής ποσότητας ίσης με τη ληφθείσα.

ι. Ο τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός παρακολουθείται, από λογιστικής πλευράς, σε σχετικό υπολογαριασμό του Λογαριασμού 33 «Χρεώστες διάφοροι» του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου.....

5. Μορφές υπό τις οποίες εμφανίζεται στην πράξη ο τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός και η, κατά περίπτωση, αντιμετώπιση του από πλευράς τελών χαρτοσήμου. Στη συναλλακτική πρακτική, ο τρεχούμενος λογαριασμός εμφανίζεται, συνήθως, υπό τρεις μορφές, ήτοι: (α) ως απλός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός, (β) ως δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός και (γ) ως μικτός τύπος απλού και δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού, ήτοι, λογαριασμού, ο οποίος περιέχει στοιχεία τόσο απλού, όσο και δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού. Ειδικότερα:

Α. Απλός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός.

α. Έννοια. Ως απλός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός χαρακτηρίζεται αυτός, που περιέχει μόνο εμπορικές συναλλαγές και τέτοιες συναλλαγές είναι, για παράδειγμα, η πώληση αγαθών με πίστωση του τιμήματος, οι προκαταβολές μετρητών μελλουσών αγοραπωλησιών, κ.λπ. Συνεπώς, ο λογαριασμός αυτός δεν πρέπει να περιέχει χρηματικές πιστωτικές συναλλαγές, όπως είναι, για παράδειγμα, τα δάνεια και οι καταθέσεις χρημάτων.

β. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου του απλού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού. Ο απλός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός, που έχει το ανωτέρω περιεχόμενο, δεν υπόκειται σε κανένα τέλος χαρτοσήμου, τόσο γιατί δεν υπάρχει διάταξη νόμου, που να προβλέπει την υπαγωγή αυτού σε τέλος χαρτοσήμου, όσο και γιατί ο λογαριασμός αυτός, στην προκειμένη περίπτωση, δεν έχει ως αιτία δανειακή σύμβαση, προϋπόθεση απαραίτητη, κατά το νόμο (Κ.Τ.Χ.), για την υπαγωγή του σε τέλος χαρτοσήμου (βλέπετε σχετικά αμέσως κατωτέρω «Β» περίπτωση). Ο ως άνω λογαριασμός, στην ανωτέρω περίπτωση, εξομοιώνεται με απλό λογιστικό λογαριασμό, ο οποίος μεταβάλλεται, απλώς, δια των ανάλογων χρεοπιστώσεων.

B. Δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός.

α. Έννοια. Ως δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός χαρακτηρίζεται αυτός, που περιέχει μόνο χρηματικές πιστωτικές συναλλαγές, ήτοι, χρηματικές δοσοληψίες από δάνεια και καταθέσεις χρημάτων. Συνεπώς, ο λογαριασμός αυτός δεν πρέπει να περιέχει εμπορικές συναλλαγές, όπως, για παράδειγμα, συναλλαγές από πώληση αγαθών με πίστωση του τιμήματος, από προκαταβολή μετρητών μέλλουσας αγοραπωλησίας, κ.λπ.

• Ο ανωτέρω λογαριασμός, παρότι δεν ταυτίζεται απόλυτα με τη σύμβαση του δανείου, κατά το άρθρο 806 του Αστικού Κώδικα, εντούτοις συνιστά σύμβαση συγγενή με αυτή του δανείου, επειδή τα συμβαλλόμενα μέρη συμφώνησαν να καταγράψουν υποχρεωτικά τα κονδύλιά τους στον ως άνω λογαριασμό σε εκτέλεση σύμβασης δανείου. Δια του τρόπου, όμως, αυτού ο τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός αποκτά αιτία από δανειακή σύμβαση, κατά την έννοια τον άρθρου 806 του Αστικού Κώδικα, επειδή εμφανίζει κίνηση δανείου, το οποίο αποδεικνύεται από τη σχετική εγγραφή και εξαιτίας αυτής στον ανωτέρω λογαριασμό, ο οποίος τηρείται στα υπό του εμπόρου τηρούμενα λογιστικά βιβλία (και Σ.τ.Ε. 2968/1979, 356/1981, 205/1982, 4566/1983, 2047/1984, κ.λπ.).

β. Υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου του δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού. 1. Ο τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός, που πληροί, κατά νόμον, τις ανωτέρω προϋποθέσεις, και χαρακτηρίζεται, εκ του λόγου τούτου, ως δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός, υπόκειται σε τέλος χαρτοσήμου 2% ή 3%, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 παρ. 1α ή 13 παρ. 1α του Κώδικα Χαρτοσήμου, ανάλογα με την ιδιότητα των συμβαλλόμενων, ήτοι, ανάλογα με τον χαρακτηρισμό της δανειακής πράξης ως σύμβασης εμπορικής ή αστικής. Έτσι, οι δανειακοί τρεχούμενοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί:

- Των ομόρρυθμων και ετερόρρυθμων εταιρειών υπόκεινται σε τέλος χαρτοσήμου 2% (άρθρο 15 παρ. 1α Κ.Τ.Χ.) ή 3% (άρθρο 13 παρ. 1α Κ.Τ.Χ.), κατά περίπτωση.

- Των ανωνύμων εταιρειών και των εταιρειών περιορισμένης ευθύνης υ-πόκεινται σε τέλος χαρτοσήμου 2% (άρθρο 15 παρ. 1α Κ.Τ.Χ.).

- Των λοιπών περιπτώσεων υπόκεινται σε τέλος χαρτοσήμου 2% ή 3%, α-νάλογα με την ιδιότητα των συμβαλλόμενων (άρθρα 15 παρ. 1α ή και 13 παρ. 1α Κ.Τ.Χ.).

• Ο δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός υπόκειται στα ανωτέρω, κατά περίπτωση, τέλη χαρτοσήμου με τη συνδρομή των εξής προϋποθέσεων, αθροιστικά λαμβανόμενων, ήτοι: (α) από τη διακίνηση αυτού να προκύπτει διαδοχικά χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο, κατά τη διάρκεια της χρήσης, λόγω της συνδρομής περισσότερων της μιας πράξεων. Θα πρέπει, δηλαδή, να μην εμφανίζει μόνο χρέωση ή μόνο πίστωση, κατά τη διάρκεια της χρήσης, και κάθε, δε, ένα από τα συμβαλλόμενα σ' αυτόν μέρη να είναι, έναντι του άλλου, όχι μόνο και πάντοτε πιστωτής, αλλά και οφειλέτης (και Εφ.Αθ. 3222/1979), και (β) να περιέχει μόνο χρηματικές δοσοληψίες από δάνεια και καταθέσεις χρημάτων.

• Σχετικά με τα ανωτέρω επισημαίνουμε, επίσης, και τα εξής:

- Ο δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός υπόκειται στα ως άνω, κατά περίπτωση, τέλη χαρτοσήμου, εφόσον από το περιεχόμενο του και μόνο συνάγεται, ότι ο λογαριασμός αυτός είναι πράγματι δανειακός. Εάν, συνεπώς, ένας τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός τιτλοφορηθεί στα λογιστικά βιβλία, απλώς, ως δανειακός, ενώ από το περιεχόμενο του προκύπτει, ότι ο εν λόγω λογαριασμός δεν είναι δανειακός, ο λογαριασμός αυτός δεν θα υπαχθεί σε τέλος χαρτοσήμου, γιατί η υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου του δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού δεν εξαρτάται μόνο από τον τίτλο του, αλλά, κυρίως, από το περιεχόμενο του.

- Πέρα του τέλους χαρτοσήμου, που επιβάλλεται επί του δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού, δεν θα επιβάλλεται και τέλος χαρτοσήμου δανειακής σύμβασης (Φορ. Εφ. Πειρ. 522/1969)....

• Στην πράξη ενδέχεται να δημιουργηθεί θέμα, σχετικά με το εάν οι διατάξεις νόμων, που προβλέπουν απαλλαγή από τα τέλη χαρτοσήμου των δανειακών εν γένει συμβάσεων, μπορεί να τύχουν εφαρμογής ή όχι, εφόσον συντρέχει, περίπτωση, και επί των δανειακών τρεχούμενων δοσοληπτικών λογαριασμών. Φρονούμε, ότι η απάντηση, εν προκειμένω, πρέπει να είναι καταφατική, γιατί και ο δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός, εφόσον λειτουργεί ως τέτοιος λογαριασμός, θεωρείται, ότι αποκτά αιτία από δανειακή σύμβαση, κατά την έννοια του άρθρου 806 του Αστικού Κώδικα, η οποία (σύμβαση), απλώς, κινείται και λειτουργεί κατ' ειδικό τρόπο....

γ. Υπολογισμός του οφειλόμενου τέλους χαρτοσήμου επί δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού.

1. Υπολογισμός του οφειλόμενου τέλους χαρτοσήμου επί ενός δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού. Εάν, κατά την εντός ορισμένης διαχειριστικής περιόδου διακίνηση ενός δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού, προκύπτει διαδοχικά είτε χρεωστικό, είτε πιστωτικό υπόλοιπο, λόγω της συνδρομής περισσότερων πράξεων (καταθέσεων), στις οποίες οι συμβληθέντες εναλλάσσουν αμοιβαία τη θέση του πιστωτή ή του οφειλέτη, το προσήκον τέλος χαρτοσήμου (2% ή 3%), για κάθε τέτοια διαχειριστική περίοδο υπολογίζεται στο μεγαλύτερο ύψος είτε του χρεωστικού, είτε του πιστωτικού υπολοίπου της διαχειριστικής αυτής περιόδου, σύμφωνα με τη διάταξη του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 5γ' του άρθρου 15 του Κώδικα Χαρτοσήμου, και, συνεπώς, ένα μόνο από τα υπόλοιπα αυτά, ήτοι, το μεγαλύτερο χρεωστικό ή το μεγαλύτερο πιστωτικό, θα υπαχθεί σε χαρτοσήμανση και όχι και τα δύο. Το υφιστάμενο, δε, χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο, κατά το τέλος της διαχειριστικής περιόδου, μεταφερόμενο στην επόμενη διαχειριστική περίοδο θεωρείται ως νέα κατάθεση (δάνειο), το οποίο υπολογίζεται, για την εξεύρεση του, κατά περίπτωση, μεγαλύτερου ύψους του χρεωστικού ή πιστωτικού υπολοίπου της περιόδου, στην οποία αυτό μεταφέρεται (Σ.τ.Ε. 2485/1966, 2486/1966, Δευτ. Φορ. Δικ. Πατρ. 181/1964, 368/1964, 290/1965, κ.λπ.).

Με την προαναφερόμενη διάταξη του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 5γ' του άρθρου 15 του Κώδικα Χαρτοσήμου εσκοπήθη η αποφυγή της καταβολής πολλαπλών αναλογικών τελών χαρτοσήμου στις περιπτώσεις, κατά τις οποίες ο δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός παρουσιάζει μεγάλη κίνηση καταθέσεων και αναλήψεων.

• Προϋπόθεση, για την ειδική, κατά τ' ανωτέρω, χαρτοσήμανση του δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού είναι, όπως ο λογαριασμός έχει χαρακτηριστεί ως τρεχούμενος δοσοληπτικός. Αν ένας λογαριασμός δεν μπορεί να χαρακτηριστεί ως τρεχούμενος δοσοληπτικός, και τούτο συμβαίνει στην περίπτωση, που ο λογαριασμός συνεχώς πιστώνεται ή συνεχώς χρεώνεται, κατά τη διάρκεια της χρήσης, τότε κάθε πράξη θεωρείται αυτοτελής και θα υπαχθεί σε τέλος χαρτοσήμου 2% ή 3%, βάσει των διατάξεων των άρθρων 15 παρ. Ια ή 13 παρ. Ια του Κώδικα Χαρτοσήμου, αν η πράξη χαρακτηριστεί ως δανειακή, ή σε τέλος χαρτοσήμου 1%, σύμφωνα με τη διάταξη του τέταρτου εδαφίου της παραγράφου 5γ' του άρθρου 15 του ίδιου Κώδικα, αν η πράξη χαρακτηριστεί ως απλή κατάθεση.

• Σημειώνεται, ότι η προπαρατεθείσα διάταξη του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 5γ' του άρθρου 15 του Κώδικα Χαρτοσήμου δεν εφαρμόζεται επί συμβάσεων παροχής πιστώσεων σε ανοικτό λογαριασμό (Σ.τ.Ε. 316/1966, 264/1975, 4112/1976, κ.λπ.).....

δ. Απόδοση των οφειλόμενου τέλους χαρτοσήμου επί δανειακών τρεχούμενων δοσοληπτικών λογαριασμών. Το τέλος χαρτοσήμου, που οφείλεται επί των δανειακών τρεχούμενων δοσοληπτικών λογαριασμών, Θα πρέπει να αποδίδεται στο Δημόσιο, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 3 παρ. 1 του Κώδικα Χαρτοσήμου, ήτοι, μέσα στο πρώτο δεκαπενθήμερο του μήνα του επόμενου της εγγραφής της σχετικής πράξης στα λογιστικά βιβλία της επιχείρησης....

ε. Υπεύθυνοι, έναντι του Δημοσίου, για την καταβολή του τέλους χαρτοσήμου, που οφείλεται επί δανειακών τρεχούμενων δοσοληπτικών λογαριασμών. 1. Σύμφωνα με τις συνδυασμένες διατάξεις των άρθρων 33 παρ. 1 και 40 παρ. 1β (νυν άρθρο 1 παρ. 1 Ν. 2523/1997) του Κώδικα Χαρτοσήμου, προκειμένου περί δανείων κινουμένων ως τρεχούμενων δοσοληπτικών λογαριασμών, οι οποίοι προκύπτουν από εγγραφές στα τηρούμενα από τους συμβαλλόμενους βιβλία, κάθε ένας από τους συμβαλλόμενους είναι υπόχρεος, για την καταβολή ολόκληρου του ποσού του οφειλόμενου τέλους χαρτοσήμου, λόγω της αλληλέγγυας ευθύνης όλων των συναλλασσόμενων, έναντι του Δημοσίου, για την καταβολή του τέλους χαρτοσήμου. Για την πληρωμή, όμως, του προστίμου η υποχρέωση είναι αυτοτελής, για κάθε έναν από τους παραβάτες. Εάν, δε, αυτός, που κατέβαλε το τέλος χαρτοσήμου, δεν είναι και ο πραγματικός οφειλέτης, κατά τις ανωτέρω διατάξεις, αυτός έχει δικαίωμα αναγωγής κατά των πραγματικών οφειλετών (Σ.τ.Ε. 2485/1966, 2486/1966).

2. Σε περίπτωση, που ο δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός συνήφθη μεταξύ δύο εμπόρων (επιτηδευματιών) και το οφειλόμενο επ' αυτού τέλος χαρτοσήμου καταβλήθηκε από τον έμπορο (επιτηδευματία), στον οποίο έγινε η κατάθεση, δεν οφείλεται και άλλο τέλος χαρτοσήμου

από τον άλλο έμπορο (επιτηδευματία), από τα βιβλία του οποίου προκύπτει, ότι κατέθεσε στον πρώτο το σχετικό ποσό. Και τούτο, γιατί το οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου, στην προκειμένη περίπτωση, θα επιβληθεί μία και μόνο φορά....

στ. Τύχη τον χρεωστικού ή πιστωτικού υπολοίπου δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού, το οποίο μεταφέρεται στην επόμενη διαχειριστική περίοδο. 1. Με την ανωτέρω διάταξη του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 5γ' του άρθρου 15 του Κώδικα Χαρτοσήμου ορίζεται, όπως προαναφέρθηκε, ότι το χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού, το οποίο υφίσταται κατά το τέλος της διαχειριστικής περιόδου, μεταφερόμενο στην επόμενη διαχειριστική περίοδο θεωρείται ως νέα κατάθεση (δάνειο), για την εξεύρεση του μεγαλύτερου ύψους του, κατά περίπτωση, χρεωστικού ή πιστωτικού υπολοίπου της περιόδου, στην οποία αυτό μεταφέρεται.

2. Όπως έχει κριθεί (Υπ. Οικ. Τ. 3812/Πολ. 257/1955, Εγκ. 128/1955 και Πρωτοβ. Πειρ. 1784/1965), ο χαρακτηρισμός ενός λογαριασμού ως δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού ή μη εναπόκειται στην κρίση του φορολογούμενου, για το λόγο, ότι οι διατάξεις του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 5γ' του άρθρου 15 του Κώδικα Χαρτοσήμου αποβλέπουν στη διευκόλυνση των φορολογούμενων και όχι στην επιβάρυνσή τους. Συνεπώς, το υπόλοιπο δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού μιας διαχειριστικής περιόδου εάν μεταφερθεί, κατά την κρίση του φορολογούμενου, στην επόμενη χρήση, επίσης, σε δανειακό τρεχούμενο δοσοληπτικό λογαριασμό, το υπόλοιπο αυτό θα ληφθεί υπόψη, για την εξεύρεση του μεγαλύτερου χρεωστικού ή πιστωτικού υπολοίπου, προκειμένου να υπολογισθεί το προσήκον αναλογικό τέλος χαρτοσήμου, κατά το τέλος της χρήσης της διαχειριστικής περιόδου (Πρβλ. Δευτ. Αθ. 865/1965). **Αν, όμως, το ανωτέρω υπόλοιπο, που μεταφέρθηκε στον δανειακό τρεχούμενο δοσοληπτικό λογαριασμό παραμένει αμετάβλητο μέχρι το τέλος της χρήσης, και αυτό θα συμβεί στην περίπτωση, που ο εν λόγω λογαριασμός δεν κινηθεί καθόλου, δηλαδή, παραμένει αδρανής καθ' όλη τη διάρκεια της χρήσης, τότε το ανωτέρω υπόλοιπο θα υπαχθεί, ως απλή κατάθεση, σε τέλος χαρτοσήμου 1%,** σύμφωνα με τη διάταξη του τέταρτου εδαφίου της παραγράφου 5γ' του άρθρου 15 του Κώδικα Χαρτοσήμου, επειδή, στην περίπτωση αυτή, ο λογαριασμός δεν κινήθηκε ως δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός, προϋπόθεση απαραίτητη, για την επιβολή επί του ως άνω υπολοίπου τέλους χαρτοσήμου 2% ή 3%, κατά περίπτωση. Σημειώνεται, ότι εάν το παραπάνω υπόλοιπο, το οποίο χαρτοσημάνθηκε, κατά τ' ανωτέρω, με τέλος χαρτοσήμου 1%, ως απλή κατάθεση, μεταφερθεί και στη μεθεπόμενη χρήση, επίσης, ως απλή κατάθεση, δεν θα υπαχθεί σε κανένα τέλος χαρτοσήμου, επειδή το υπό-λοιπο αυτό έχει ήδη χαρτοσημανθεί, ως απλή κατάθεση, στην προηγούμενη χρήση. Τούτο, φυσικά, ισχύει με την προϋπόθεση, ότι δοσοληπτικός λογαριασμός δεν κινηθεί καθόλου και τη μεθεπόμενη αυτή χρήση.....

Γ. Μικτός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός.

α. Έννοια. Ως μικτός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός χαρακτηρίζεται αυτός, που περιέχει στοιχεία τόσο απλού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού, όσο και στοιχεία δανειακού

τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού. Πρόκειται, δηλαδή, για τρεχούμενο δοσοληπτικό λογαριασμό, ο οποίος περιέχει δοσοληψίες τόσο από εμπορικές συναλλαγές (πώλησης αγαθών με πίστωση του τιμήματος, προκαταβολές μετρητών μελλουσών αγοραπωλησιών, κ.λπ.), όσο και από χρηματικές πιστωτικές συναλλαγές (δάνεια, καταθέσεις χρημάτων).

β. Υπαγωγή στο τέλος χαρτοσήμου του μικτού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού. Ο μικτός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός υπόκειται σε τέλος χαρτοσήμου 2% ή 3%, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 παρ. Ια ή 13 παρ. Ια του Κώδικα Χαρτοσήμου, ανάλογα με την ιδιότητα των συμβαλλόμενων, ήτοι, ανάλογα με τον χαρακτηρισμό της δανειακής πράξης, ως σύμβασης εμπορικής ή αστικής.

γ. Υπολογισμός του οφειλόμενου τέλους χαρτοσήμου επί του μικτού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού. 1. Ως προς τον υπολογισμό του τέλους χαρτοσήμου, που οφείλεται επί του μικτού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού, ακολουθείται η εξής διαδικασία: Για την εξεύρεση του μεγαλύτερου χρεωστικού ή πιστωτικού υπολοίπου στο τέλος χρήσης, επί του οποίου θα υπολογισθεί το ως άνω τέλος χαρτοσήμου, δεν θα λαμβάνονται υπόψη, δηλαδή, θα αφαιρούνται, τα ποσά της χρέωσης ή της πίστωσης, που προέρχονται από πώληση αγαθών με πίστωση του τιμήματος, από προκαταβολή τιμήματος μέλλουσας αγοραπωλησίας και γενικά από εμπορική συναλλαγή, που δεν συνιστά δάνειο ή κατάθεση, και τούτο, γιατί ο νόμος (άρθρο 15 παρ. 5γ, τελευταίο εδάφιο, Κ.Τ.Χ.) υποβάλλει σε χαρτοσήμανση, όπως προαναφέρθηκε, τον τρεχούμενο δοσοληπτικό λογαριασμό, που έχει ως αιτία αυτού δανειακή σύμβαση και όχι κάθε αλληλόχρεο λογαριασμό, που κινείται με διάφορες αιτίες, δια χρεοπιστώσεων μεταξύ δύο προσώπων, τα οποία τελούν, για κάθε καταχωριζόμενη στον λογαριασμό πράξη, σε αντίστοιχη εναλλασσόμενη εκάστοτε θέση δανειστή και οφειλέτη (και Σ.τ.Ε. 264/1975, 2968/1979, Φορ. Εφ. Αθ. 3596/1969, Διοικ. Εφ. Αθ. 2077/ 1985, Δευτ. Φορ. Δικ. Πειρ. 290/1965, Δευτ. Πατρ. 368/1964, κ.λπ.).

2. Δια του, κατά τ' ανωτέρω, υπολογισμού του τέλους χαρτοσήμου ο μικτός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός υπόκειται σε χαρτοσήμανση μόνο, για το μέρος του περιεχομένου του, που συνιστά δανειακό τρεχούμενο δοσοληπτικό λογαριασμό, σύμφωνα με τα προαναφερόμενα, δηλαδή, λογαριασμό με πλείονες πράξεις καταθέσεων και αναλήψεων.

δ. Απόδοση των τέλους χαρτοσήμου, που οφείλεται επί τον μικτού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού, και υπεύθυνοι, για την καταβολή του τέλους αυτού στο Δημόσιο. Τύχη του χρεωστικού ή πιστωτικού υπολοίπου τον λογαριασμού αυτού, το οποίο μεταφέρεται στην επόμενη διαχειριστική περίοδο. Για τα θέματα αυτά ισχύουν και εφαρμόζονται ανάλογα αυτά, που αναφέρονται στα αντίστοιχα θέματα του δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού (ανωτέρω περίπτωση «Β»),

Τα δάνεια, που κινούνται ως τρεχούμενοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί, υπόκεινται σε τέλος χαρτοσήμου 3% ή 2%, ανάλογα με την ιδιότητα των συμβαλλόμενων, σύμφωνα με τις διατάξεις των

άρθρων 13 παρ. 1α ή 15 παρ. 1α του Κώδικα Χαρτοσήμου, αντίστοιχα.....» (ΠΑΝΑΓΙΩΤΗ Θ. ΡΕΠΠΑ Τ. ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ- ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ- ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ- ΤΕΤΑΡΤΗ ΕΚΔΟΣΗ- ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΝΤ. Ν. ΣΑΚΚΟΥΛΑ ΑΘΗΝΑ - ΚΟΜΟΤΗΝΗ 2007 σελ 209, 578-590).

Επειδή, «για την πώληση αυτή δεν οφείλεται τέλος χαρτοσήμου, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 63 παρ. 1β του Ν. 2859/2000, καθόσον η εν λόγω πώληση υπάγεται στη ρύθμιση του φόρου προστιθέμενης αξίας (Υπ. Οικ. Σ. 605/ 98/Πολ. 44/1987,1070540/2601/531/0014/Πολ. 1075/1990). Αντικείμενο πώλησης είναι, μεταξύ άλλων, όπως προαναφέρθηκε, και πράγμα ενσώματο ή ασώματο. Στα ενσώματα πράγματα εμπίπτουν τα κινητά πράγματα και τα ακίνητα, ενώ στα ασώματα πράγματα εμπίπτουν τα άυλα αγαθά και γενικότερα τα δικαιώματα, όπως είναι π.χ. τα δικαιώματα επί των προϊόντων της διανοίας (π.χ. δικαιώματα πνευματικής και βιομηχανικής ιδιοκτησίας), το δικαίωμα της ευρεσιτεχνίας, η φήμη, η πελατεία, το εμπορικό και βιομηχανικό σήμα, η εμπορική επωνυμία, η εμπορική πίστη, καθώς και άλλα τέτοια δικαιώματα. Από πλευράς, δε, φόρου προστιθέμενης αξίας, τα, μεν, ενσώματα πράγματα υπάγονται στο καθεστώς του φόρου αυτού, ως πράξη «παράδοσης αγαθών» (άρθρα 2 παρ. 1α και 6 Ν. 2859/2000), τα, δε, ασώματα πράγματα υπάγονται στο καθεστώς του εν λόγω φόρου, ως πράξη «παροχής υπηρεσιών» (άρθρο 8 παρ. 1 Ν. 2859/2000). (ΠΑΝΑΓΙΩΤΗ Θ. ΡΕΠΠΑ Τ. ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ- ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ- ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ- ΤΕΤΑΡΤΗ ΕΚΔΟΣΗ- ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΝΤ. Ν. ΣΑΚΚΟΥΛΑ ΑΘΗΝΑ - ΚΟΜΟΤΗΝΗ 2007 σελ 526-527).

Επειδή, η επιβολή τέλους χαρτοσήμου στις καταβολές χρημάτων έναντι λογαριασμού ως προς τους επιτηδευματίες για τις μεταξύ τους συναλλαγές, και κυρίως στις περιπτώσεις της πώλησης αγαθών ή παροχής υπηρεσιών, προσκρούει αναμφιβόλως στις διατάξεις της 6ης Οδηγίας και ειδικότερα στις διατάξεις του άρθρου 33 αυτής, οι οποίες, με την επιφύλαξη των εις αυτές αναφερόμενων εξαιρέσεων, απαγορεύουν στα κράτη - μέλη την επιβολή επί του τιμήματος και άλλου, πλην του Φ.Π.Α., φόρου, που έχει το χαρακτήρα φόρου επί του κύκλου εργασιών, όπως είναι, για παράδειγμα, εν προκειμένω, το τέλος χαρτοσήμου.

Επειδή, από τα άρθρα 806 επ. του Αστικού Κώδικα (Α.Κ.) προκύπτει ότι, με την σύμβαση δανείου, ο ένας από τους συμβαλλομένους μεταβιβάζει στον άλλο κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα και αυτός έχει υποχρέωση να αποδώσει άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας, η σύμβαση δε αυτή, είναι, από τη φύση της, πιστωτική. Η σύμβαση δανείου, η οποία είναι ετεροβαρής, καταρτίζεται με τη μεταβίβαση της κυριότητας του δανείσματος στον οφειλέτη (re καταρτιζόμενη). Η ως άνω διάταξη, όμως, δεν είναι αναγκαστικού δικαίου και συνεπώς με βάση την αρχή της ελευθερίας των συναλλαγών (άρθρο 361 ΑΚ.), οι συμβαλλόμενοι

μπορούν να καταρτίσουν το δάνειο με μόνη τη συναίνεση τους (solo consensu), οπότε στην περίπτωση αυτή, πρόκειται για σύμβαση υποσχετική δανείου (Α.Π. 1081/2015, 1833/2011, 878/2011). Στη σύμβαση αυτή γεννώνται υποχρεώσεις σε βάρος αμφοτέρων των συμβαλλομένων και δη σε βάρος μεν του δανείζοντος η υποχρέωση για παροχή του δανείσματος, σε βάρος δε του δανειζομένου η υποχρέωση για απόδοση αυτού, η οποία, όμως, τελεί υπό την αναβλητική (νομική) αίρεση της δόσης αυτού από τον δανείζοντα . Η δεύτερη (υποχρέωση απόδοσης του δανείου) γεννιέται με τη δόση του δανείου, που συνιστά εκπλήρωση και άρα επιφέρει απόσβεση της πρώτης (Α.Π. 1081/2015). Περαιτέρω, κατά το άρθρο 436 του Α.Κ., η ενοχή αποσβέννυται με καταβολή.

Επειδή, από τα διαλαμβανόμενα στοιχεία του φακέλου και συγκεκριμένα από τον έλεγχο των αναλυτικών καθολικών των λογαριασμών πελατών, προμηθευτών και πιστωτών, για τη χρήση 2011, προέκυψαν τα ακόλουθα:

- Η προσφεύγουσα τηρούσε τον υπ' αριθ. 50.00.00.0093 «..... ΕΠΕ», λογαριασμό, στον οποίο περιέχονται δύο εγγραφές για την υπό κρίση χρήση και μεταφερόμενο χρεωστικό υπόλοιπο 22.000,00 €. Ο ως άνω λογαριασμός χρεώνεται κατά την 13/01/2011 με το ποσό των 13.000,00 € και κατά την 29/09/2011 με το ποσό των 95.990,00 € και με αιτιολογία «έναντι λογαριασμού». Για τις ως άνω κινήσεις, ήτοι τα χρήματα που έδωσε στον ως άνω «προμηθευτή», δεν έλαβε κανένα παραστατικό, ώστε να καταχωρηθεί στα βιβλία της και να δικαιολογείται η ως άνω συναλλαγή, ως συναλλαγή με προμηθευτή. Επιπροσθέτως από τις υποβληθείσες συγκεντρωτικές καταστάσεις πελατών- προμηθευτών του άρθρου 20 του ΠΔ 186/1992 της προσφεύγουσας, προκύπτει ότι δε δηλώνει την ως άνω επιχείρηση ως προμηθευτή, αλλά ούτε δηλώνεται ως πελάτης από τη φερόμενη ως αντισυμβαλλόμενη επιχείρηση. Επιπλέον ο ως άνω λογαριασμός δεν παρουσιάζει τα ουσιώδη στοιχεία του τρεχούμενου (αλληλόχρεου) δοσοληπτικού λογαριασμού, ήτοι, δούναι και λαβείν, αμοιβαίες καταβολές χρηματικών ποσών, ώστε να καταστεί δυνατός ο συμψηφισμός, ούτε προκύπτει ότι υπάρχει ανταλλακτική συναλλαγή. Επίσης σε κάθε περίπτωση, προς επίρρωση των ισχυρισμών της η προσφεύγουσα και με βάση τις διατάξεις της παρ. 16 του άρθρου 8 Ν.1882/1990, όφειλε να καταρτίσει με την αντισυμβαλλόμενη και να υποβάλλει συμφωνητικό συνεργασίας, που θα αποδείκνυε τη συνεργασία και ως εκ τούτου θα δικαιολογούσε την καταβολή χρημάτων στη φερόμενη ως προμηθεύτρια, ώστε να μπορεί να το επικαλεστεί στη φορολογική αρχή.

Περαιτέρω, βάσει της καρτέλας κίνησης του επίμαχου λογαριασμού, προκύπτει επιστροφή μετρητών την επόμενη της κρινόμενης χρήσης. Βάσει των ανωτέρω, ούτε αιτιολογείται από τα προσκομισθέντα στοιχεία για ποια εκτέλεση έργου ή για ποια καθορισμένη εργασία πιστώνονταν τα σχετικά ποσά στο λογαριασμό του, καθώς δεν προσκομίστηκαν παραστατικά ή παράβολα που να δικαιολογούν τις σχετικές δαπάνες. Ως προς την από 22/12/2010 σύμβαση ανάθεση εκτέλεσης έργου που προσκόμισε στον έλεγχο η προσφεύγουσα (εργοδότης) με την αντισυμβαλλόμενη εργολάβο επιχείρηση με την επωνυμία Α.Τ.Ε.Β.Ε., στα πλαίσια εκτέλεσης της οποίας επικαλείται η προσφεύγουσα τη συνεργασία με την ως άνω ΕΠΕ, στην ως άνω σύμβαση

αναφέρεται ότι η εργοδότη εταιρία έχει το δικαίωμα επίβλεψης και υποδείξεων με δικό της μηχανικό, αλλά δεν προκύπτει, βάσει παραστατικών εκδόσεως ή επιμετρήσεως από μηχανικό το ως άνω, σε αντίθεση με την εργολάβο εταιρία η οποία κατά την κρινόμενη χρήση έχει εκδώσει πληθώρα παραστατικών.

Η προσφεύγουσα επιχείρηση επέλεξε να κινεί το λογαριασμό του προμηθευτή κατά παράβαση των διατάξεων και των αρχών του Ε.Γ.Λ.Σ. (ΠΔ 1123/1986) για να παρακολουθεί τις ταμειακές εκταμιεύσεις προς την επιχείρηση «..... ΕΠΕ» και όχι τον οριζόμενο από το Ε.Γ.Λ.Σ. 35 ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ (υπολογαριασμός 35.02 Λοιποί συνεργάτες τρίτοι - Λογ/σμοί προς απόδοση ή 35.04 Πιστώσεις υπέρ τρίτων), οι οποίοι χρεώνονται με τα ποσά που καταβάλλονται στους συνεργάτες και λοιπούς τρίτους και πιστώνονται με αντίστοιχη χρέωση των οικείων κατά περίπτωση λογαριασμών π.χ. εξόδων όταν εκτελείται το έργο ή η εργασία και γίνεται η σχετική απόδοση. Η απόδοση αυτή γίνεται αμέσως μετά την εκτέλεση του έργου ή της εργασίας, ή αυτοτελούς τμήματος αυτών.

Βάσει των προεκτεθέντων, οι ως άνω δύο εγγραφές της προσφεύγουσας, ήτοι το ποσό των 13.000,00 € και το ποσό των 95.990,00 € περιέχουν τα πραγματικά στοιχεία, που συγκροτούν κατά νόμο την έννοια της σύμβασης δανείου (δικαιοπραξίας), ήτοι τη δόση ορισμένου ποσού χρημάτων και τη συμφωνία περί απόδοσης του, η οποία (συμφωνία) προκύπτει από τις εγγραφές στα βιβλία της προσφεύγουσας. Τα ως άνω ποσά ορθώς υποβλήθηκαν αυτοτελώς σε τέλη χαρτοσήμου 2%, πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου 20%, στα ως άνω τέλη.

- Τηρούμενος λογαριασμός υπ' αριθ. 50.00.00.0014 «.....». Μετά τον αντιλογισμό από τον έλεγχο, το σωστό προς μεταφορά χρεωστικό υπόλοιπο διαμορφώθηκε σε 615.849,85 €. Εντός της κρινόμενης χρήσης ο ως άνω λογαριασμός κατά την 14/09/2011 χρεώθηκε με το ποσό των 2.000,00 €, με αιτιολογία «έναντι λογαριασμού». Βάσει της καρτέλας κίνησης του επίμαχου λογαριασμού, προκύπτει επιστροφή μετρητών σε επόμενες, της κρινόμενης χρήσεις. Από τη συνολική εκτίμηση του ως άνω λογαριασμού (ημερομηνία ανοίγματος 22/12/2005), προκύπτει ότι λειτουργεί ως μεικτός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός δηλαδή περιέχει κινήσεις τόσο απλού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού, όσο και στοιχεία δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού, ήτοι κινήσεις από εμπορικές συναλλαγές και καταθέσεις χρημάτων. Συγκεκριμένα μέχρι τη χρήση 2009 εμφανίζει εναλλακτικά χρεοπιστώσεις και διάφορες εμπορικές συναλλαγές από παροχή υπηρεσιών. Από τη χρήση 2010 εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο, που αφορά αποκλειστικά σε καταθέσεις χρημάτων με αιτιολογία «έναντι λογαριασμού», χωρίς να προκύπτει περαιτέρω εμπορική συναλλαγή από εμφανή αιτία. Ο ως άνω λογαριασμός βάσει των κινήσεων του, (μόνο δοσοληψίες χρημάτων), παρουσιάζει στοιχεία τρεχούμενου δανειακού δοσοληπτικού λογαριασμού και λειτουργεί ως τέτοιος κατά τη μεταφορά του πιστωτικού του υπόλοιπου στην υπό κρίση χρήση, καθώς περιέχει τα πραγματικά στοιχεία, που συγκροτούν κατά νόμο την έννοια της σύμβασης δανείου (δικαιοπραξίας), ήτοι τη δόση ορισμένου ποσού χρημάτων και τη συμφωνία περί απόδοσης του, η οποία (συμφωνία) προκύπτει από τις εγγραφές στα βιβλία

της προσφεύγουσας καθώς τα ως άνω ποσά επιστρέφονται στην επόμενη χρήση. Δεδομένου ότι το ως άνω μεταφερόμενο υπόλοιπο 615.849,85 €, παραμένει αμετάβλητο (πλην μίας κατάθεσης ύψους 2.000,00 € η οποία θεωρείται ήσσονος σημασίας), θα υπαχθεί ως απλή κατάθεση σε τέλος χαρτοσήμου 1% πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου 20%, στα ως άνω τέλη, το δε ποσό των 2.000,00 € με αιτιολογία «έναντι λογαριασμού», καθώς δεν προκύπτει εμφανής αιτία, θα υπαχθεί αυτοτελώς, ως δάνειο σε τέλος χαρτοσήμου 2% πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου 20%, στα ως άνω τέλη.

- Τηρούμενος λογαριασμός υπ' αριθ. 30.00.00.0003 «..... ΑΕ». Στον ως άνω λογαριασμό κατατέθηκαν από την επιχείρηση «..... ΑΕ» κατά την 27/09/2011 ποσό 260.000,00 €, με την αιτιολογία «..... ΑΕ ΕΝΑΝΤΙ ΛΟΓ.ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ» και κατά την 11/10/2011 ποσό 25.000,00 €, με την αιτιολογία «..... ΑΕ ΠΡΟΚ/ΛΗ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ». Οι καταθέσεις αυτές εκ μέρους της επιχείρησης ΑΕ, αφορούν σε προκαταβολή για αγορά κατοικιών, (βάσει της αιτιολογίας στα βιβλία). Προς επίρρωση των ισχυρισμών της η προσφεύγουσα προσκόμισε το υπ' αριθ./24-10-2011, προσύμφωνο πώλησης δύο εξοχικών κατοικιών, αντί του ποσού των 550.000,00 € εκάστη της Συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης του Ευαγγέλου. Από την κίνηση του ως άνω λογαριασμού στην επόμενη χρήση προκύπτει ότι το συνολικό χρεωστικό υπόλοιπο κατά την 26/06/2012 ανήλθε σε 689.000,00 €. Δεδομένου δε ότι η Διοίκηση με την εγκύκλιο της Ν. 6/5/Πολ. 19/1978, κατόπιν και της υπ' αριθ. 960/1977 γνωμοδότησης του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους έκανε αποδεκτό ότι η σύμβαση του δανείου θεωρείται αποδεικνυόμενη από τα βιβλία, όταν από τη σχετική εγγραφή προκύπτουν όλα τα, κατά νόμον, στοιχεία, που είναι απαραίτητα, ώστε από αυτά και μόνο να συνάγεται η συνομολόγηση της σύμβασης του δανείου, δηλαδή, από τη σχετική εγγραφή να προκύπτουν όλα τα πραγματικά στοιχεία, που συνιστούν, κατά νόμον, την έννοια της σύμβασης αυτής, χωρίς να απαιτείται, όπως η εγγραφή αυτή αναφέρεται ρητά στην εν λόγω σύμβαση. Δεν επιτρέπεται, πάντως, να συναχθεί, ότι η σύμβαση του δανείου συνομολογήθηκε από εγγραφή, που αναφέρεται σε άλλες έννομες σχέσεις. (Σχετ. Σ.τ.Ε. 770/1977, 575/1978, 1169/1980, 314/1987, 865/1991, 2805/1994, κ.λπ.).

Βάσει των προεκτεθέντων ο ανωτέρω ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί μη επιβολής τέλους χαρτοσήμου επί του ποσού των 285.000,00 €, γίνεται αποδεκτός, ως νόμω και ουσία βάσιμος.

- Τηρούμενος λογαριασμός υπ' αριθ. 30.00.00.0002 «..... ΑΕ». Ο ως άνω λογαριασμός, βάσει της κίνησης της καρτέλας του, είναι λογαριασμός πελάτη και αφορά σε εμπορικές συναλλαγές (πωλήσεις) μεταξύ της προσφεύγουσας και της ως άνω εταιρίας, ήτοι απλός τρεχούμενος δοσοληπτικός. Για τις συναλλαγές αυτές η προσφεύγουσα εξέδωσε κατά την διάρκεια της κρινόμενης χρήσης τα υπ' αριθ. ...έως και ... Τιμολόγια πώλησης εμπορευμάτων. Τις ως άνω συναλλαγές τις συμπεριέλαβε στις υποβληθείσες καταστάσεις πελατών-προμηθευτών του άρθρου 20 του ΠΔ 186/1992. Συγκεκριμένα δήλωσε την ως άνω εταιρία ως πελάτη με το ποσό των 194.477,14 €, ενώ αντίστοιχα δηλώθηκε ως προμηθευτής με το ίδιο ποσό και από την αντισυμβαλλόμενη της εταιρία. Ο ως άνω λογαριασμός κατά την 20/09/2011 παρουσιάζει χρεωστικό

υπόλοιπο (απαίτηση) 65.000,00 €. Για τις πωλήσεις αυτές δεν οφείλεται τέλος χαρτοσήμου, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 63 παρ. 1β του Ν. 2859/2000, καθόσον οι εν λόγω πωλήσεις υπάγονται στη ρύθμιση του φόρου προστιθέμενης αξίας (Υπ. Οικ. Σ. 605/98/Πολ. 44/1987, 1070540 /2601/531/0014/Πολ. 1075/1990). Οι ως άνω πράξεις θεωρούνται, βάσει των άρθρων 2 παρ. Ια και 6 Ν. 2859/2000 ως «παράδοση αγαθών».

Βάσει των προεκτεθέντων ο ανωτέρω ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί μη επιβολής τέλους χαρτοσήμου επί του ποσού των 246.585,00 €, γίνεται αποδεκτός, ως νόμω και ουσία βάσιμος.

- Τηρούμενος λογαριασμός υπ' αριθ. 53.98.00.0000 «..... ΑΕ». Ο ως άνω λογαριασμός, βάσει της κίνησης της καρτέλας του, παρουσιάζει πιστωτικό υπόλοιπο μεταφερόμενο ποσό ύψους 25.000,00 €. Κατά την 22/02/2011, χρεώνεται με ποσό ύψους 60.000,00 €, με αιτιολογία «..... ΑΕ ΕΝΑΝΤΙ ΛΟΓ.». Ο έλεγχος ορθά δεν αποδέχθηκε τον ισχυρισμό της προσφεύγουσας για προκαταβολή έναντι μελλοντικών παραγγελιών καθώς, σύμφωνα με το Ε.Γ.Λ.Σ. ο λογαριασμός 53.98 αφορά σε «Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις σε ευρώ» και ο αντίστοιχος λογαριασμός που καταχωρούνται οι ως άνω προκαταβολές, σύμφωνα με το Ε.Γ.Λ.Σ., είναι ο λογαριασμός 50.05. Το ως άνω ποσό των 60.000,00 €, θα υπαχθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του δ' εδαφίου της περιπτώσεως γ' της παραγράφου 5 του άρθρου 15 του Π.Δ. της 28/7/1931 (ΚΝΤΧ), ως απλή κατάθεση σε τέλος χαρτοσήμου 1% πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου 20%, στα ως άνω τέλη, καθώς αφενός δεν προκύπτει εμφανής αιτία, και αφετέρου δεν αποδεικνύεται από τον έλεγχο, ότι αφορά σε δάνειο, δεδομένου ότι από την εν λόγω εγγραφή στα βιβλία δεν προκύπτει η συνομολόγηση της σύμβασης δανείου, ήτοι, καταβολή δόσης και συμφωνία περί αποδόσεως. Επομένως, κατά την έννοια της ως άνω διατάξεως, κάθε εγγραφή στα βιβλία περί δόσεως ή αναλήψεως χρημάτων χωρίς μνεία της αιτίας υπόκειται κατ' αρχήν σε αναλογικό τέλος χαρτοσήμου 1%, εκτός αν ο φορολογούμενος ισχυρισθεί και αποδείξει ότι η εγγραφή αυτή ανάγεται σε σύμβαση, πράξη κ.λπ. που υποβλήθηκε στα οικεία τέλη χαρτοσήμου ή απαλλάχθηκε νομίμως από αυτά (ΣτΕ 1039/96).

Βάσει των ανωτέρω ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας γίνεται εν μέρει αποδεκτός για το ποσό των 60.000,00 €.

Επειδή, η αρχή της χρηστής και καλόπιστης διοίκησης επιβάλλει πράγματι στα διοικητικά όργανα να ασκούν τις αρμοδιότητές τους σύμφωνα με το αίσθημα δικαίου που επικρατεί, ώστε κατά την εφαρμογή των σχετικών διατάξεων να αποφεύγονται οι ανεπιεικείς και απλώς δογματικές ερμηνευτικές εκδοχές.

Συνεπώς το συνολικό ποσό που υπόκειται σε τέλη χαρτοσήμου και σε ΟΓΑ χαρτοσήμου στα ως άνω τέλη διαμορφώνεται ως ακολούθως:

ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ-	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΠΟΣΑ	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΠΟΣΑ
----------------------	---------------	---------------

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ €	ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ €
50.00.00.0093 ΕΠΕ	130.990,00	108.990,00
50.00.00.0014	617.849,95	617.849,95
30.00.00.0003 ΑΕ	285.000,0	0,00
30.00.00.0002 ΑΕ	246.585,00	0,00
53.98.00.0000 ΑΕ	60.000,00	60.000,00
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ	1.340.424,85	786.839,95

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη **μερική αποδοχή** της με αριθμό/05-07-2018 ενδικοφανούς προσφυγής της προσφεύγουσας ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «..... **ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ**» – **Α.Φ.Μ.**, και την **τροποποίηση** της με αριθμ. /24-05-2018 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου διαχειριστικής περιόδου 01/01/2011-31/12/2011 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Θεσσαλονίκης, ως προς τη μη επιβολή τελών χαρτοσήμου επί του ποσού των 553.594,90 € και την εφαρμογή της διάταξης του τέταρτου εδαφίου της παραγράφου 5γ' του άρθρου 15 του Κώδικα Χαρτοσήμου (Κ.Ν.Τ.Χ.), επί συνολικού ποσού ύψους 675.849,95 €, με βάση το σκεπτικό της παρούσας απόφασης.

Οριστική φορολογική υποχρέωση της υπόχρεης -- Καταλογιζόμενα ποσά με βάση την παρούσα απόφαση:

ΤΕΛΗ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ

Διαχ/στική Περίοδος 01/01/2011 – 31/12/2011	Βάσει ελέγχου Δ.Ο.Υ.	Βάσει απόφασης
Αξία υποκείμενη στα τέλη χαρτοσήμου	1.340.424,85	786.839,95
Χαρτόσημο	26.808,50	8.978,30
ΟΓΑ Χαρτοσήμου (20%)	5.361,70	1.795,66
Πρόστιμο άρθρου 58 και τόκοι άρθ. 53 ν. 4174/2013 στα τέλη χαρτοσήμου	23.776,46	8.356,10
Εισφορά ΟΓΑ - πρόστιμο άρθρου 58 και τόκοι άρθ. 53 ν. 4174/2013 στην εισφορά ΟΓΑ	4.755,29	1.671,22
ΣΥΝΟΛΟ	60.701,95	20.801,28
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ		20.801,28 €

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

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.