



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

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

Θεσσαλονίκη 09/11/2018

Αριθμός απόφασης: 1798

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 **15-06-2018** με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «.....» – **Α.Φ.Μ.**, με διακριτικό τίτλο «..... **Α.Ε.**», με κύρια δραστηριότητα την παραγωγή ζωικών ή φυτικών λιπασμάτων και διεύθυνση έδρας στην του Ν. Έβρου-Τ.Κ. –νομίμως εκπροσωπούμενης, κατά: α) της με αριθμ./**15-05-2018** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου διαχειριστικής περιόδου 01/01/2010-31/12/2010 και β) της με αριθμ./**15-05-2018** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου διαχειριστικής περιόδου 01/01/2011-31/12/2011 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αλεξανδρούπολης και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση.
6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Αλεξανδρούπολης, 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 15-06-2018 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./15-05-2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Τελών χαρτοσήμου της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αλεξανδρούπολης διαχειριστικής περιόδου 01/01/2010-31/12/2010 επιβλήθηκαν σε βάρος της προσφεύγουσας επιχ/σης τέλη χαρτοσήμου ύψους 59.793,18 €, πλέον εισφορά υπέρ ΟΓΑ επί των τελών ύψους 11.958,64 €, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 και τόκοι του άρθρου 53 του Ν. 4174/2013 στα τέλη χαρτοσήμου ύψους 53.030,57 € και πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 και τόκοι του άρθρου 53 του Ν. 4174/2013 υπέρ ΟΓΑ ύψους 10.606,12 €, ήτοι συνολικό ποσό ύψους 135.388,51 €.

-Με την υπ' αριθμ./15-05-2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Τελών χαρτοσήμου της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αλεξανδρούπολης διαχειριστικής περιόδου 01/01/2011-31/12/2011 επιβλήθηκαν σε βάρος της προσφεύγουσας επιχ/σης τέλη χαρτοσήμου ύψους 44.963,78 €, πλέον εισφορά υπέρ ΟΓΑ επί των τελών ύψους 8.992,75 €, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 και τόκοι του άρθρου 53 του Ν. 4174/2013 στα τέλη χαρτοσήμου ύψους 39.878,39 € και πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 και τόκοι του άρθρου 53 του Ν. 4174/2013 υπέρ ΟΓΑ ύψους 7.975,69 €, ήτοι συνολικό ποσό ύψους 101.810,61 €.

Οι ανωτέρω πράξεις προέκυψαν κατόπιν της διενέργειας μερικού φορολογικού ελέγχου στις χρήσεις 2010-2011, από την Δ.Ο.Υ. Αλεξανδρούπολης, 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./22-02-2018 σχετικής εντολής ελέγχου της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αλεξανδρούπολης η οποία εκδόθηκε σε αντικατάσταση της υπ' αριθ./27-12-2016 εντολής.

Αιτία ελέγχου απετέλεσε η υπ' αριθ./11-11-2013 πληροφοριακή έκθεση ελέγχου χαρτοσήμου του ΣΩΜΑΤΟΣ ΔΙΩΞΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΓΛΗΜΑΤΟΣ Ανατολικής Μακεδονίας και Θράκης- Υπ/νση Αλεξανδρούπολης, στην οποία αναφέρεται ότι από έλεγχο που διενέργησε στην εταιρεία με την επωνυμία «.....» - ΑΦΜ, προέκυψε ότι η συγκεκριμένη εταιρεία διατηρούσε λογαριασμούς πελάτη και προμηθευτή με την προσφεύγουσα εταιρεία τους οποίους και χρησιμοποιούσε ως μεικτούς τρεχούμενους δοσοληπτικούς λογαριασμούς.

Από τον έλεγχο που διενήργησε η Δ.Ο.Υ. στα βιβλία της προσφεύγουσας και συγκεκριμένα, από τον έλεγχο των αναλυτικών καθολικών των λογαριασμών πελάτη- προμηθευτή, προέκυψε ότι η προσφεύγουσα διατηρούσε λογαριασμούς με την εταιρεία ΑΕ, στους οποίους περιέχονταν πλήθος εγγραφών, μεγάλο μέρος των οποίων αφορούσε μεταφορά χρηματικών ποσών. Από την πιο λεπτομερή ανάλυση των επιμέρους κινήσεων προέκυψε ότι οι λογαριασμοί περιείχαν κινήσεις εμπορικού χαρακτήρα (αγοροπωλησίες – επιστροφές – εκπτώσεις – προκαταβολές αγορών πωλήσεων, απόδοση ενοικίων) και κινήσεις ταμειακού χαρακτήρα με μεταφορές χρηματικών ποσών που δεν μπορούσαν να αναχθούν σε συγκεκριμένες εμπορικές κινήσεις. Επίσης στους λογαριασμούς εντοπίστηκαν και συμψηφιστικές κινήσεις μεταξύ των δύο λογαριασμών που δεν ανταποκρίνονταν σε πραγματικές συναλλαγές και πραγματοποιούνταν εκτός του ρυθμιστικού πλαισίου και των αρχών που όριζε το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (ΠΔ1123/80- ΦΕΚ Α'283).

Βάσει των ανωτέρω διαπιστώσεων ο έλεγχος συμπέρανε ότι οι εν λόγω λογαριασμοί πελάτη- προμηθευτή της προσφεύγουσας κατά την περίοδο 1/1/2010-31/12/2011 λειτουργούσαν ως μεικτοί τρεχούμενοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί στους οποίους υποκρύπτονταν άτυπος δανεισμός για τον οποίον δεν είχαν καταβληθεί τα αντίστοιχα ποσά τελών χαρτοσήμου και ΟΓΑ τελών χαρτοσήμου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15 παρ.1^α του Κ.Τ.Χ .

Ακολούθως, λήφθηκαν από τον έλεγχο υπόψη τα αναλυτικά καθολικά των επίμαχων λογαριασμών και επανασυνδέθηκαν, αφού αφαιρέθηκαν οι εμπορικές και λοιπές μη χρηματικές συναλλαγές. Οι νέοι λογαριασμοί που προέκυψαν περιείχαν μόνο χρηματικές καταθέσεις και αναλήψεις.

Η προσφεύγουσα εταιρεία και η αντισυμβαλλόμενη της «..... ΑΕ», διαμέσου των εκπροσώπων τους, κάνοντας εφαρμογή των ερμηνευτικών διατάξεων του Κ.Τ.Χ. , υπέβαλαν τα με αριθ. πρωτ. και/17-04-2018 έγγραφα, με τα οποία αιτούνταν την συγχώνευση ανά ελεγχόμενο έτος των δυο λογαριασμών (πελάτη και προμηθευτή), που χαρακτηρίστηκαν από τον έλεγχο ως υποκρυπτόμενοι δανειακοί, προκειμένου να προκύψει, επί ενός λογαριασμού το μεγαλύτερο χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο για χαρτοσήμανση.

Ο έλεγχος κάνοντας αποδεκτό το αίτημα της προσφεύγουσας ενοποίησε σε ένα λογαριασμό τους λογαριασμούς πελάτη και προμηθευτή με την αντισυμβαλλόμενη, έτσι όπως αυτοί είχαν διαμορφωθεί μετά την αφαίρεση των εμπορικών και λοιπών μη χρηματικών πράξεων.

Από την ενοποίηση των ως άνω λογαριασμών προέκυψαν ανά χρήση τα ακόλουθα μεγαλύτερα υπόλοιπα:

Πελάτης – Προμηθευτής ΑΕ ενοποιημένοι λογαριασμοί

Χρήση 2010	Μεγαλύτερο χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο	Είδος Υπόλοιπου
03/09/2010	2.342.779,61€	Πιστωτικό
Χρήση 2011		
08/02/2011	2.221.438,98 €	Πιστωτικό

Επιπροσθέτως από τον έλεγχο διαπιστώθηκε ότι η προσφεύγουσα διατηρούσε και με την επιχείρηση «.....Α.Ε.» - ΑΦΜ λογαριασμούς ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗ – ΠΕΛΑΤΗ μεγάλο μέρος των οποίων αφορούσε σε μεταφορά χρηματικών ποσών. Από την ανάλυση των επιμέρους κινήσεων προέκυψε ότι και στη περίπτωση αυτή οι εν λόγω λογαριασμοί περιείχαν κινήσεις εμπορικού χαρακτήρα (αγοροπωλησίες – επιστροφές – εκπτώσεις – προκαταβολές αγορών πωλήσεων, απόδοση ενοικίων) και κινήσεις ταμειακού χαρακτήρα με μεταφορές χρηματικών ποσών που δεν μπορούσαν να αναχθούν σε συγκεκριμένες εμπορικές κινήσεις.

Η προσφεύγουσα εταιρεία και η αντισυμβαλλόμενη της, διαμέσου των εκπροσώπων τους, κάνοντας εφαρμογή των ερμηνευτικών διατάξεων του Κ.Τ.Χ. , υπέβαλαν τα με αριθ. πρωτ. και/17-04-2018 έγγραφα, με τα οποία αιτούνταν την συγχώνευση ανά ελεγχόμενο έτος των δυο λογαριασμών (πελάτη και προμηθευτή), που χαρακτηρίστηκαν από τον έλεγχο ως υποκρυπτόμενοι δανειακοί, προκειμένου να προκύψει, επί ενός λογαριασμού το μεγαλύτερο χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο για χαρτοσήμανση.

Ο έλεγχος κάνοντας αποδεκτό το αίτημα της προσφεύγουσας ενοποίησε σε ένα λογαριασμό τους λογαριασμούς πελάτη και προμηθευτή με την αντισυμβαλλόμενη, έτσι όπως αυτοί είχαν διαμορφωθεί μετά την αφαίρεση των εμπορικών και λοιπών μη χρηματικών πράξεων.

Από την ενοποίηση των ως άνω λογαριασμών προέκυψαν ανά χρήση τα ακόλουθα μεγαλύτερα υπόλοιπα:

Πελάτης – Προμηθευτής ΑΕ ενοποιημένοι λογαριασμοί

Χρήση 2010	Μεγαλύτερο χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο	Είδος Υπόλοιπου
1/1/2010	646.879,31€	Χρεωστικό
Χρήση 2011		
8/11/2011	330.799,61€	Πιστωτικό

Κατόπιν των ανωτέρω, ο έλεγχος χαρακτήρισε τους ως άνω λογαριασμούς ως μεικτούς τρεχούμενους δοσοληπτικούς, οι οποίοι υποκρύπτουν άτυπο δανεισμό και κατ επέκταση υπολόγισε το αναλογούν χαρτόσημο με ποσοστό 2% πλέον ΟΓΑ, θεωρώντας ότι οι εμφανιζόμενες κινήσεις ουδεμία σχέση έχουν με μεμονωμένες συγκυριακές ταμειακές διευκολύνσεις μεταξύ των εταιρειών, και ως εκ τούτου εξέδωσε τις προσβαλλόμενες πράξεις, αποδεχόμενος παράλληλα τον ισχυρισμό της προσφεύγουσας για συμψηφισμό χαρτοσήμου ποσού ύψους 7.297,18 €, που ήδη καταλογίστηκε στην αντισυμβαλλόμενη επιχείρηση «..... Α.Ε».

Με τη με αριθμό πρωτοκόλλου/15-06-2018 ενδικοφανή προσφυγή η προσφεύγουσα ζητά την ακύρωση των παραπάνω πράξεων της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αλεξανδρούπολης, επικαλούμενη τους κάτωθι λόγους:

- 1) Πλημμέλεια των προσβαλλόμενων πράξεων 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%. Επίσης υποστηρίζει ότι υπάρχει πλημμέλεια λόγω μη εφαρμογής της παρ. 5γ, εδ. 4 του άρθρου 15 του Κ.Τ.Χ. και την υπαγωγή του χαρτοσήμου στο 1%, εφόσον υφίστανται κινήσεις ταμειακής διευκόλυνσης. Από τη συνδυαστική ερμηνεία των άρθρων 15 παρ. 5 εδ. γ' του Κ.Ν.Τ.Χ., 12 του ν.δ/τος 3717/1957 και 806 Α.Κ., την οποία έχουν εφαρμόσει τα διοικητικά δικαστήρια και την οποία προσφάτως επικύρωσε το ΣτΕ με την 132/2016 Απόφασή του προκύπτει ότι σε τέλος χαρτοσήμου δεν υπόκειται ο οποιοσδήποτε «τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός», αλλά μόνο ο «τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός», που έχει ως αιτία δανειακή σύμβαση, δηλαδή αυτός που εμφανίζει την κίνηση συμβάσεως δανείου. Για την υποβολή δε σε τέλος χαρτοσήμου 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. Απαραίτητα στοιχεία της σύμβασης δανείου είναι, κατά το άρθρο 806 του Α.Κ., η δόση ορισμένου ποσού χρημάτων, με τη συμφωνία απόδοσης του. Συνεπώς, σύμφωνα με τις πιο πάνω διατάξεις, τα στοιχεία της συμφωνίας αυτής πρέπει να προκύπτουν, είτε από τη σχετική σύμβαση, είτε από την εγγραφή στα βιβλία, η οποία *«λογίζεται ως έγγραφον αποδεικνύον την σύμβασιν»* (ΣτΕ 3529/2010, 190/2009, 6172/1995, 2911/1993, 2134/1987). Το Συμβούλιο Επικράτειας με πάμπολλες αποφάσεις του (βλ. ΣτΕ 2699/ 1972, ΣτΕ 2660/1973, ΣτΕ 317/1974, ΣτΕ 2483/1975, ΣτΕ 770/1977, ΣτΕ 575/1978, ΣτΕ 283/1979, ΣτΕ 2368/1980, ΣτΕ 1169/1980, ΣτΕ 1219/1982, ΣτΕ 3013/1984, ΣτΕ 314/1987, ΣτΕ 703/1988, ΣτΕ 3402/1988) έκρινε, ότι η σύμβαση του δανείου θεωρείται αποδεικνυόμενη από τα βιβλία, όταν από τη σχετική εγγραφή προκύπτουν όλα τα κατά τον νόμο 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 νόμο την έννοια της σύμβασης αυτής, χωρίς να απαιτείται όπως η εγγραφή αυτή αναφέρεται ρητά στην εν λόγω σύμβαση. Το ΣτΕ με την απόφασή του 3402/1988 έκρινε ότι η σύμβαση του δανείου θεωρείται αποδεικνυόμενη από τα βιβλία, εφόσον η σχετική σ' αυτά εγγραφή είτε αναφέρεται ρητά σε σύμβαση δανείου, είτε περιέχει τα πραγματικά στοιχεία, που συγκροτούν κατά νόμο την έννοια της δανειακής σύμβασης. Η φορολογική Αρχή, η οποία φέρει το σχετικό βάρος απόδειξης, πρέπει να επικαλείται κάποιο άλλο στοιχείο (εγγραφή ή έγγραφο), από το οποίο να προκύπτει η σύναψη τέτοιας συμβάσεως, ώστε να είναι νόμιμη η πράξη καταλογισμού για τέλη χαρτοσήμου τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού. (ΔΕΦ ΑΘ 1058/2012).
- 2) Πλημμέλεια των προσβαλλόμενων πράξεων λόγω μη εφαρμογής της παρ. 5γ, εδαφ. δ' του

άρθρου 15 του Κ. Τ.Χ. και την υπαγωγή του τέλους χαρτοσήμου στο 1%, εφόσον υφίστανται κινήσεις ταμειακής διευκόλυνσης. (σχετ. ΣτΕ 1470/2002, 4463/1997 1039/1996). Όπως αυθαίρετα και αβάσιμα ο Έλεγχος, αποφαινεται ότι εμμέσως αποδέχτηκε η προσφεύγουσα τα συμπεράσματα που κατέληξε επειδή δήθεν ζήτησε να συγχωνευτούν ανά ελεγχόμενο έτος οι λογαριασμοί πελάτη και προμηθευτή και ότι με την κίνηση αυτή αποδέχτηκε τον χαρακτηρισμό των λογαριασμών ως μεικτών τρεχούμενων δανειακών δοσοληπτικών. Ουδέποτε αποδέχτηκε κάτι τέτοιο ενώ η αναφερόμενη αίτησή της αφορούσε στον συμψηφισμό των υπολοίπων τα οποία εμφανίζονταν στα αναλυτικά καθολικά των λογαριασμών με τις εταιρείες πελάτες και προμηθευτές της ΑΕ και ΑΕ έχοντας την εδραία πεποίθηση, ότι επρόκειτο να χαρακτηρισθούν ως χρηματικές- ταμειακές διευκολύνσεις και να υποβληθούν στο τέλος χαρτοσήμου 1%. Το Κέντρο Ελέγχου Μεγάλων Επιχειρήσεων (ΚΕ.ΜΕ.ΕΠ) με Έκθεση Πλήρους Ελέγχου Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου και Εισφοράς ΟΓΑ ελέγχοντας τις ίδιες ακριβώς συναλλαγές της ΑΕ με τις εταιρείες ΑΕ και ΑΕ έκρινε ότι δεν προκύπτει ένδειξη δανειακής σύμβασης μεταξύ των εταιρειών αυτών, ούτε τους επιδείχθηκε τέτοια δανειακή σύμβαση και ως εκ τούτου οι συναλλαγές αυτές μεταξύ των δύο εταιρειών εμπίπτουν στις διατάξεις περί χρηματικών διευκολύνσεων και λόγω της συγγένειας των εκπροσώπων των εταιρειών αυτών θα επιβληθούν τέλη χαρτοσήμου επί των ταμειακών αυτών διευκολύνσεων 1,2%, σύμφωνα με την διάταξη του τέταρτου εδαφίου της παραγράφου 5γ του άρθρου 15. Ως εκ τούτου στην προκειμένη περίπτωση, θα πρέπει να εφαρμοσθούν οι διατάξεις περί χρηματικών διευκολύνσεων, όπως έπραξε το ΚΕ.ΜΕ.ΕΠ και το αναλογούν τέλος Χαρτοσήμου, στην περίπτωση που ήθελε απορριφθεί ο πρώτος λόγος της προσφυγής της, να υπολογισθεί για τους ως άνω λόγους, στο ποσοστό του 1,2%, επί της αξίας της υποκείμενης σε χαρτόσημο.

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, οιοδήποτε αντικείμενου, 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 προηγουμένου 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 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 χορηγούμενων υπό των εταίρων ή μετόχων ή άλλων προσώπων προς εμπορικής εν γένει εταιρείας ή επιχειρήσεις και τ' ανάπαλιν, οφείλεται το κατά τας γενικές 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 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" 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» (τε) 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 είναι 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 «Δούνα» («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:

A. 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 «B» 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 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 (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).

- Ο χαρακτηρισμός ενός λογαριασμού ως δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού ή μη εναπόκειται στην κρίση του φορολογούμενου, για το λόγο, ότι οι σχετικές διατάξεις του Κώδικα Χαρτοσήμου (άρθρο 15 παρ. 5γ', τελευταίο εδάφιο Κ.Τ.Χ.) αποβλέπουν στη διευκόλυνση των φορολογούμενων και όχι στην επιβάρυνσή τους (Υπ. Οικ. Τ. 3812/Πολ. 257/1955, Εγκ. 128/1955 και Πρωτ. Πειρ. 1784/1965).

- Σε περίπτωση, που ο δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός συνήφθη μεταξύ δύο επιτηδευματιών (π.χ. μεταξύ εταιρειών) και το οφειλόμενο επ' αυτού τέλος χαρτοσήμου καταβλήθηκε από τον επιτηδευματία, στον οποίο έγινε η κατάθεση, δεν οφείλεται και άλλο τέλος χαρτοσήμου από τον άλλο επιτηδευματία, από τα βιβλία του οποίου προκύπτει, ότι κατέθεσε στον πρώτο το σχετικό ποσό.

• 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.

2. Οι αναλήψεις από δανειακό τρεχούμενο δοσοληπτικό λογαριασμό δεν υπόκεινται σε κανένα τέλος χαρτοσήμου (Πρβλ. άρθρα 15 παρ. 1β ή 13 παρ. 1β Κ.Τ.Χ., άρθρο 25 παρ. 2 Ν. 2873/2000 - Διοικ. Δικ. Φορ. Παραβ. 1325/1960).

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.).

2. Υπολογισμός του οφειλόμενου τέλους χαρτοσήμου επί περισσότερων δανειακών τρεχούμενων δοσοληπτικών λογαριασμών. Εάν μεταξύ των ίδιων προσώπων τηρούνται δύο χωριστοί λογαριασμοί, ήτοι, ένας χρεωστικός και ένας πιστωτικός, και υπάρχει θέληση, για συγχώνευση αυτών σε έναν και μόνο, υπάρχει, και στην περίπτωση αυτή, δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός και επομένως, για την εξεύρεση του μεγαλύτερου χρεωστικού ή πιστωτικού υπολοίπου οι λογαριασμοί αυτοί, για τον υπολογισμό του τέλους, θα πρέπει να ενοποιηθούν σε έναν.

Επίσης, εάν μεταξύ των ίδιων προσώπων δεν τηρήθηκε ένας δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός, αλλά περισσότεροι, για την εξεύρεση του οφειλόμενου τέλους χαρτοσήμου οι περισσότεροι αυτοί λογαριασμοί θα πρέπει να συγχωνευθούν και το τέλος χαρτοσήμου να επιβληθεί στο μεγαλύτερο χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο (Διοικ. Δικ. Φορ. Παραβ. 1444/1961). Φρονούμε,

ότι, και στην περίπτωση αυτή, ελλείψει διάταξης νόμου, η συγχώνευση των λογαριασμών πρέπει να εναπόκειται στη βούληση και των δύο ενδιαφερόμενων προσώπων.....

δ. Απόδοση τον 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 φορολογουμένου, 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, παραμείνει 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. Ια ή 15 παρ. Ια 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, 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 κυριότητος 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, στην υπό κρίση περίπτωση, τόσο από τα διαλαμβανόμενα στοιχεία του φακέλου, όσο και από την από 15/05/2018 έκθεση μερικού ελέγχου στη φορολογία χαρτοσήμου προκύπτουν τα ακόλουθα για τις επίμαχες χρήσεις:

Από το διενεργηθέντα έλεγχο στους αναλυτικούς λογαριασμούς πελατών εσωτερικού (ενεργητικού) και προμηθευτών (παθητικού) της προσφεύγουσας, προέκυψε ότι διατηρούσε λογαριασμούς πελατών και προμηθευτών με τις επιχειρήσεις «..... ΑΕ» και «..... Α.Ε.». Από την ανάλυση των επιμέρους κινήσεων των ως άνω λογαριασμών προέκυψε ότι στην υπό κρίση περίπτωση οι εν λόγω λογαριασμοί περιείχαν κινήσεις εμπορικού χαρακτήρα (αγοροπωλησίες – επιστροφές – εκπτώσεις – προκαταβολές αγορών πωλήσεων, απόδοση ενοικίων), καθώς και κινήσεις ταμειακού χαρακτήρα, με μεταφορές χρηματικών ποσών που δεν μπορούσαν να αναχθούν σε συγκεκριμένες εμπορικές κινήσεις και οι οποίοι χρησιμοποιούνταν από την προσφεύγουσα ως μεικτοί τρεχούμενοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί. Βάσει των ανωτέρω ο έλεγχος συμπέρανε ότι στους ως άνω λογαριασμούς, οι οποίοι λειτουργούσαν ως μεικτοί τρεχούμενοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί, υποκρύπτονταν άτυπος δανεισμός για τον οποίον δεν είχαν καταβληθεί τα αντίστοιχα ποσά τελών χαρτοσήμου και ΟΓΑ χαρτοσήμου αντίστοιχα.

Περαιτέρω ο έλεγχος ενοποίησε σε ένα λογαριασμό τους τηρούμενους λογαριασμούς πελάτη και προμηθευτή με την κάθε αντισυμβαλλόμενη επιχείρηση, αφού αφαίρεσε τις εμπορικές και τις λοιπές μη χρηματικές πράξεις και καταλόγισε το τέλος χαρτοσήμου πλέον ΟΓΑ στο ως άνω τέλος, στο προκύψαν μεγαλύτερο πιστωτικό ή χρεωστικό υπόλοιπο για τις επίμαχες χρήσεις σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 15 παρ.1^α του Κ.Ν.Τ.Χ., θεωρώντας ότι υποκρύπτεται άτυπη δανειακή σχέση.

Επειδή ο έλεγχος καταλόγισε το ως άνω τέλος χαρτοσήμου 2%, πλέον ΟΓΑ στο ως άνω τέλος, στα υπό κρίση έτη, λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

- **Το είδος των κινούμενων λογαριασμών.** Η προσφεύγουσα επιχείρηση επέλεξε να κινεί λογαριασμούς Πελάτη –Προμηθευτή κατά παράβαση των διατάξεων των αρχών του Ε.Γ.Λ.Σ για να παρακολουθεί τις ταμειακές εκατέρωθεν κινήσεις με τις εταιρείες «..... Α.Ε» και «..... Α.Ε» και όχι τους οριζόμενους από το Ε.Γ.Λ.Σ 33.0** , 35.** ή αντιστοίχως 53.**, με σαφή

σκοπό, αφενός να αποκρύψει τις ταμειακές κινήσεις και αφετέρου να αλλοιώσει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις εμφανίζοντας μεγάλα υπόλοιπα σε λογαριασμούς παρακολούθησης εμπορικών πράξεων.

- **Τον τρόπο τήρησης και ενημέρωσης των κινούμενων λογαριασμών.** Η προσφεύγουσα για κάθε αντισυμβαλλόμενη παρακολουθούσε τις ταμειακές κινήσεις σε δυο λογαριασμούς που κινούνταν παράλληλα έτσι ώστε, από την εξέταση του ενός μόνο λογαριασμού, να μη προκύπτουν σαφή αποτελέσματα. Η ενοποίηση όμως αυτών καταδεικνύει ότι οι λογαριασμοί κινούνταν ως δοσοληπτικοί με εκατέρωθεν χρεοπιστώσεις και εναλλαγές στο είδος του υπόλοιπου (χρεωστικό-πιστωτικό). Επιπλέον από τον έλεγχο των κινήσεων προέκυψε ότι η επιχείρηση άλλοτε χρέωνε και πίστωνε τους λογαριασμούς με αρνητικά πρόσημα, ενώ πολύ συχνά εμφάνιζε πιστώσεις στο λογαριασμό του Ενεργητικού – Πελάτες για χρήματα που λάμβανε και χρεώσεις στο λογαριασμό του Παθητικού – Προμηθευτές για χρήματα που έδινε με προφανή σκοπό να υποκρυφθεί η πραγματική δανειακή σχέση που υπήρχε με τις άλλες επιχειρήσεις. Παράλληλα εμφανίζονται συμψηφισμοί μεταξύ των λογαριασμών Πελάτη – Προμηθευτή, οι οποίοι είναι αντίθετοι με τις αρχές του Ε.Γ.Λ.Σ.
- **Την αιτιολογία των ταμειακών εγγραφών.** Σε όλες τις ταμειακές κινήσεις μεταξύ των εταιρειών η προσφεύγουσα εμφανίζει αιτιολογία κατά τη λογιστική εγγραφή τη φράση «ΕΝΑΝΤΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ» παραπέμποντας ξεκάθαρα σε υφιστάμενη μόνιμη (δανειακή) σχέση.
- **Την συχνότητα των ταμειακών εγγράφων.** Ο αριθμός των ταμειακών κινήσεων που εμφανίζεται στους συγκεκριμένους λογαριασμούς Πελατών – Προμηθευτών είναι πολύ μεγάλος. Ενδεικτικά με την εταιρία «..... Α.Ε.» ξεπερνά τις εκατόν πενήντα ανά ελεγχόμενο έτος.
- **Το χρηματικό ύψος των ταμειακών κινήσεων.** Τα ποσά που κινήθηκαν στους συγκεκριμένους λογαριασμούς σε πολλές περιπτώσεις αφορούν σε εκατοντάδες χιλιάδες ευρώ (εμφανίζονται κινήσεις ύψους 1.300.000,00€, 800.000,00€, 400.000,00€ και άλλες), οι οποίες δε συνάδουν με τυχαίες και αιφνίδιες ταμειακές διευκολύνσεις, άλλα παραπέμπουν ευθέως σε μια μονιμότερη δανειακή σχέση.
- **Το χρονικό διάστημα που εμφανίζονται οι ταμειακές κινήσεις.** Όπως προέκυψε: α) από τον παρόντα έλεγχο που διενεργήθηκε στις χρήσεις 2010-2011, β) από τον έλεγχο της χρήσης 2009 που διενέργησε το Κέντρο Μεγάλων Επιχειρήσεων (ΚΕ.ΜΕ.ΕΠ) στην εταιρεία «..... Α.Ε.» και εμπλέκει και την προσφεύγουσα, γ) από την πληροφοριακή έκθεση χαρτοσήμου του Σ.Δ.Ο.Ε που αφορούσε σε έλεγχο στην επιχείρηση «..... ΑΕ» για τις χρήσεις 2010-2013 και ενέπλεκε και την προσφεύγουσα, η συγκεκριμένη πρακτική των ταμειακών κινήσεων μεταξύ των εταιρειών αυτών δεν είχε συγκυριακό χαρακτήρα, αλλά αποτελούσε μια μόνιμη επιλογή.

- **Τα συμπεράσματα της πληροφοριακής έκθεσης του Σ.Δ.Ο.Ε.** Το Σ.Δ.Ο.Ε Αν. Μακ/νίας και Θράκης ενεργώντας ύστερα από σχετική εντολή και έγγραφο του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους προέβη σε έλεγχο της εταιρείας «..... Α.Ε.». Από την εξέταση των λογιστικών βιβλίων της επιχείρησης οδηγήθηκε στο συμπέρασμα ότι οι λογαριασμοί ΠΕΛΑΤΗ – ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗ με την προσφεύγουσα και τη «..... Α.Ε.», χρησιμοποιούνταν, κατά παράβαση του λογιστικού σχεδίου Π.Δ1123/80, ως μεικτοί τρεχούμενοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί που υπέκρυπταν άτυπες δανειακές σχέσεις.
- **Το γεγονός της μη δέσμευσης του ελέγχου από συμπεράσματα άλλου ελέγχου.** Είναι ευνόητο ότι τα συμπεράσματα του προηγούμενου ελέγχου δεν δεσμεύουν τον παρόντα έλεγχο.

Επειδή εν προκειμένω οι ως άνω επίμαχοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί εμφανίζουν τα χαρακτηριστικά του τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού, καθώς από το περιεχόμενο τους προκύπτει ότι οι απαιτήσεις προέρχονται από διάφορες αιτίες, όπως από εμπορικές συναλλαγές και από χρηματικές πιστωτικές συναλλαγές. Οι ως άνω απαιτήσεις χάνουν την αυτοτέλεια τους και για κάθε καταχωριζόμενη πράξη, οι αντισυμβαλλόμενοι τελούν σε αντίστοιχη εναλλασσόμενη θέση δανειστή οφειλέτη. Επίσης χαρακτηρίζονται και ως μικτοί τρεχούμενοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί, καθόσον περιέχουν στοιχεία τόσο από εμπορικές συναλλαγές, όσο και από πιστωτικές χρηματικές συναλλαγές. Δεδομένου δε του γεγονότος ότι από τον έλεγχο αφαιρέθηκαν οι εμπορικές και οι λοιπές μη χρηματικές πράξεις και ενοποιήθηκαν οι τηρούμενοι λογαριασμοί πελάτη και προμηθευτή της κάθε αντισυμβαλλόμενης με την προσφεύγουσα επιχείρηση, προέκυψε ένας τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός, ανά αντισυμβαλλόμενο.

Ο εν λόγω ενοποιημένος λογαριασμός που προέκυψε περιείχε μόνο χρηματικές πιστωτικές συναλλαγές, από χρηματικές δοσοληψίες, (καταθέσεις), ο οποίος φέρει τα χαρακτηριστικά της σύμβασης δανείου και συνιστά σύμβαση συγγενή με αυτή του δανείου κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 806 του Α.Κ., επειδή τα συμβαλλόμενα μέρη συμφώνησαν να καταγράψουν υποχρεωτικά τα κονδύλια τους, σύμφωνα με τα σχετικά έγγραφα που υπέβαλαν στη φορολογική αρχή, με τα οποία αιτούνταν την συγχώνευση ανά ελεγχόμενο έτος των δυο λογαριασμών (πελάτη και προμηθευτή). Συνεπώς ορθά από τον έλεγχο θεωρήθηκε ως δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός, και εφόσον λειτουργεί ως τέτοιος λογαριασμός, θεωρείται ότι αποκτά αιτία από δανειακή σύμβαση κατά την έννοια του άρθρου 806 του Α.Κ., η οποία σύμβαση κινείται και λειτουργεί κατ' ειδικό τρόπο.

Επειδή σύμφωνα με τη απόφαση του ΣτΕ132/2016 την οποία επικαλείται η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, **«σε τέλος χαρτοσήμου δεν υπόκειται ο οποιοσδήποτε τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός, ο οποίος δύναται να κινείται από διάφορες αιτίες, 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 οι σχετικές με αυτόν 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.....».

Επειδή στη χρήση 2011 και για τις συναλλαγές της προσφεύγουσας με την αντισυμβαλλόμενη επιχείρηση με την επωνυμία «.....» - ΑΦΜ, επιβλήθηκε τέλος χαρτοσήμου 2%, πλέον ΟΓΑ στο ως άνω τέλος, επί πιστωτικού υπόλοιπου ύψους 2.221.438,98 €. Δεδομένου ότι από την ενοποίηση των λογαριασμών πελάτη-προμηθευτή και από την εξέταση των κινήσεων του ως άνω ενοποιημένου τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού δεν προέκυψε κίνηση δανειακού τρεχούμενου λογαριασμού, δεδομένου ότι δεν εμφανίζεται εναλλαγή στη σχέση οφειλέτη-πιστωτή. Συνεπώς θα υπαχθεί σε τέλη χαρτοσήμου 1% πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου 20% στα ως άνω τέλη το συνολικό ποσό των πιστώσεων που προκύπτει από τον ενοποιημένο λογαριασμό, ήτοι ποσό ύψους 564.714,43 €, κατά τα οριζόμενα στο τέταρτο εδάφιο της περιπτώσεως γ' της [παραγράφου 5 του άρθρου 15](#) του Π.Δ. της 28/7/1931 (ΚΝΤΧ), κατά το μέρος που δεν έχουν καταβληθεί τα αντίστοιχα τέλη χαρτοσήμου.

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 ο παραπάνω ισχυρισμός της προσφεύγουσας γίνεται εν μέρει αποδεκτός ως προς την εφαρμογή της παρ. 5γ, εδαφ. δ' του άρθρου 15 του Κ.Ν.Τ.Χ. για τις συναλλαγές της προσφεύγουσας με την αντισυμβαλλόμενη επιχείρηση με την επωνυμία «.....» - ΑΦΜ, στη χρήση 2011, ύψους 564.714,43 €. Για την επίμαχη χρήση 2011 θα ληφθεί υπόψη το τέλος χαρτοσήμου ποσού ύψους 7.297,18 €, που ήδη καταλογίστηκε στην αντισυμβαλλόμενη επιχείρηση «..... Α.Ε.», από προηγούμενο έλεγχο του ΚΕ.ΜΕ.ΕΠ.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη **μερική αποδοχή** της με αριθμό/15-06-2018 ενδικοφανούς προσφυγής της προσφεύγουσας ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «.....» – **Α.Φ.Μ.** και συγκεκριμένα:

A. την απόρριψη της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής και την επικύρωση της κάτωθι πράξης:

1) της με αριθμ./15-05-2018 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου διαχειριστικής περιόδου 01/01/2010-31/12/2010 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αλεξανδρούπολης

B. τη μερική αποδοχή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής και την τροποποίηση της κάτωθι πράξης:

2) της με αριθμ./15-05-2018 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου διαχειριστικής περιόδου 01/01/2011-31/12/2011 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αλεξανδρούπολης, ως προς την εφαρμογή της παρ. 5γ, εδαφ. δ' του άρθρου 15 του Κ.Ν.Τ.Χ. επί του ποσού των 564.714,43 €, με βάση το σκεπτικό της παρούσας.

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

ΤΕΛΗ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ

Διαχ/στική Περίοδος 01/01/2010 – 31/12/2010	
Αξία υποκείμενη στα τέλη χαρτοσήμου με την παρούσα απόφαση	2.989.658,92
Χαρτόσημο με την παρούσα απόφαση	59.793,18
ΟΓΑ Χαρτοσήμου (20%) με την παρούσα απόφαση	11.958,64
Πρόστιμο άρθρου 58 και τόκοι άρθ. 53 ν. 4174/2013 στα τέλη χαρτοσήμου με την παρούσα απόφαση	53.030,57
Εισφορά ΟΓΑ - πρόστιμο άρθρου 58 και τόκοι άρθ. 53 ν. 4174/2013 στην εισφορά ΟΓΑ με την παρούσα απόφαση	10.606,12
ΣΥΝΟΛΟ	135.388,51
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ με την παρούσα απόφαση	135.388,51 €

Διαχ/στική Περίοδος 01/01/2011 – 31/12/2011	Βάσει ελέγχου ΚΕ.ΜΕ.ΕΠ	Βάσει ελέγχου Δ.Ο.Υ.	Βάσει απόφασης	Διαφορά απόφασης- ελέγχου ΚΕ.ΜΕ.ΕΠ
Αξία υποκείμενη στα τέλη χαρτοσήμου	608.098,74	2.552.238,59	895.514,04	287.415,30
Χαρτόσημο	6.080,99	51.044,77	12.263,13	6.182,14
ΟΓΑ Χαρτοσήμου (20%)	1.216,20	10.208,95	2.452,63	1.236,43

Πρόστιμο άρθρου 58 και τόκοι άρθ. 53 ν. 4174/2013 στα τέλη χαρτοσήμου		39.878,39	5.753,72	5.753,72
Εισφορά ΟΓΑ - πρόστιμο άρθρου 58 και τόκοι άρθ. 53 ν. 4174/2013 στην εισφορά ΟΓΑ		7.975,69	1.150,75	1.150,75
ΣΥΝΟΛΟ	7.297,19	109.107,80	21.620,23	14.323,04
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ με την παρούσα απόφαση	14.323,04 €			

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.