



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 23/01/2019

Αριθμός απόφασης: 353

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α2

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604526

ΦΑΞ : 213 1604567

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

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

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

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

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

2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Την από 25/09/2018 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, ΑΦΜ, κατοίκου, επί της οδού, κατά της από 26/07/2018 και με αρ. πρωτ. / πράξεως υπολογισμού χαρτοσήμου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ψυχικού και τα προσκομιζόμενα με την υπό κρίση προσφυγή σχετικά έγγραφα.

5. Την από 26/07/2018 και με αρ. πρωτ. / πράξη υπολογισμού χαρτοσήμου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ψυχικού της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Χολαργού

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 25/09/2018 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την προσβαλλόμενη από 26/07/2018 και με αρ. πρωτ. /..... πράξη υπολογισμού χαρτοσήμου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ψυχικού επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος τέλος χαρτοσήμου ποσού 13.000,00€, εισφορά ΟΓΑ στο χαρτόσημο ποσού 2.600,00 €, καθώς και προσαύξηση ύψους 1.935,26 €, ήτοι συνολικό ποσό 17.535,26 €.

Την 25^η Φεβρουαρίου 2017 συμβλήθηκε η εταιρεία με την επωνυμία «.....» (εφεξής η δανείστρια) με τον προσφεύγοντα για την κατάρτιση σύμβασης έντοκου δανείου ύψους έως 650.000,00 €. Η δανειακή σύμβαση συνήφθη στην αγγλική γλώσσα, με εφαρμοστέο δίκαιο Αγγλίας και Ουαλίας (άρθρο 17 συμβάσεως) και η επίλυση διαφορών προβλέφθηκε να διενεργηθεί με τους όρους του ICC στο Λονδίνο (άρθρο 18 συμβάσεως). Σκοπός της σύμβασης του έντοκου δανείου η χρηματοδότηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του προσφεύγοντος (άρθρο 1.2) στην Ελλάδα και ως εκ τούτου το ποσόν των 650.000,00 ευρώ εμβάσθηκε από την δανείστρια – αγγλική εταιρεία με έδρα το Λονδίνο – προς τον προσωπικό του λογαριασμό στην Ελλάδα και συγκεκριμένα στην, την 01.03.2017 σύμφωνα με τον όρο του άρθρου 1 της σύμβασης που προβλέπει κατάθεση σε λογαριασμό που θα υποδείξει ο δανειζόμενος.

Η εν λόγω δανειακή σύμβαση τροποποιήθηκε δύο φορές, την 26.02.2017 και την 19.06.2018. Με την δεύτερη τροποποίηση, προβλέφθηκε στην πρώτη παράγραφο του 5^{ου} άρθρου (5.1) με τίτλο «Πλήρης αποπληρωμή» πως η ολοσχερής εξόφληση κεφαλαίου και τόκων θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί έως την 30.06.2020. Κατόπιν, στην τρίτη παράγραφο του ίδιου άρθρου (5.3) προβλέφθηκε πως «Οι τυχόν αποπληρωμές δανείων και / ή πληρωμές τόκων σύμφωνα με το άρθρο 4.2 πρέπει να γίνονται από Τραπεζικό Ίδρυμα που εδρεύει στην Ευρωπαϊκή Ένωση με βαθμό αξιολόγησης (AAA), αποκλείοντας τις ελληνικές τράπεζες λόγω των περιορισμών ελέγχου κεφαλαίου που ισχύουν στην Ελλάδα».

Ο όρος αυτός ο οποίος προστέθηκε στην σύμβαση από την δανείστρια εταιρεία «.....» (η νέα επωνυμία της δανείστριας που αρχικώς έφερε την επωνυμία «.....»), υποχρέωσε τον προσφεύγοντα να αποπληρώσει το σύνολο του ποσού από ξένο τραπεζικό ίδρυμα και όχι από το τραπεζικό ίδρυμα στο οποίο κατατέθηκαν τα χρήματα αλλά και ούτε από οποιοδήποτε άλλο ελληνικό τραπεζικό ίδρυμα, λόγω της αφερεγγυότητας που διακρίνει, σύμφωνα με την δανείστρια, τα ελληνικά τραπεζικά ιδρύματα.

Την 26.07.2018 ο προσφεύγων απηύθυνε αίτημα στην Δ.Ο.Υ. Ψυχικού για χορήγηση βεβαίωσης περί μη οφειλής τέλους χαρτοσήμου για την συγκεκριμένη δανειακή σύμβαση, ωστόσο η Δ.Ο.Υ. του καταλόγισε τέλος χαρτοσήμου με τη προσβαλλόμενη πράξη.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της ανωτέρω πράξης, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους :

- Η συναλλαγή έλαβε χώρα απευθείας και χωρίς τη χρήση ενδιάμεσων τραπεζών σε τρίτες χώρες καθώς δεν υπήρχε καμία πρόθεση απόκρυψης της εν λόγω συναλλαγής.
- Το ποσό εμβάσθηκε για διενέργεια επιχειρηματικών επενδύσεων και θα αναλωθούν στο σύνολο του στην Ελλάδα, οπότε η ελληνική οικονομία θα ωφεληθεί οικονομικά αποκλειστικά από αυτή τη δραστηριότητα.

- Το ποσό του δανείου θα εξοφληθεί αποκλειστικά σε Τραπεζικό Ίδρυμα του Εξωτερικού.
- Δεν επιβάλλεται τέλος χαρτοσήμου για μία σύμβαση η οποία υπεγράφη στην αλλοδαπή, υπόκειται σε ξένο δίκαιο και εκτελέστηκε στην Ελλάδα μόνο κατά το μέρος που αφορά την καταβολή του ποσού κι όχι την εξόφληση του.
- Η επιβολή του τέλους περιορίζει την ανάπτυξη της προσωπικότητας του και την οικονομική του ελευθερία.

Επειδή με τις διατάξεις του άρθρου 8 § 1 του Κ.Ν.Τ.Χ (Π.Δ από 28/07/1931) – (Α' 239) ορίζεται ότι: «*Εγγραφα έχοντα αντικείμενον κινητήν η ακίνητον περιουσίαν κειμένην εν Ελλάδι ή υποχρεώσεις εκτελεστέας εν αυτή, συνταχθέντα δε εν τη αλλοδαπή, αλλ' ουχί ενώπιον ελληνικής αρχής επί πληρωμή του οικείου τέλους, υποβάλλονται εις τα κατά τον παρόντα νόμον τέλη υπό τας κατωτέρω διακρίσεις: α)... β) ...*» ενώ στο άρθρο 15 § 1 α του πιο πάνω κώδικα ότι: «*Εις το κατά την παρ. 1 του προηγούμενου άρθρου 14 τέλος (2%) υπόκεινται: Πάσα συμβασις, οιοδήποτε αντικείμενου συναπτόμενη είτε απ' ευθείας, είτε ... μεταξύ ... εμπορικών εταιρειών πάσης φύσεως, αφορώσα αποκλειστικώς εις την ασκουμένην υπ' αυτών εμπορίαν και μεταξύ τρίτου και ανωνύμου εταιρείας ή πάσα εξόφλησις συμβάσεως ή σχετική προς την σύμβασιν απόδειξις, εφ' όσον καταρτίζονται εγγράφως και δη είτε δια δημοσίου, είτε δι' ιδιωτικού, καθ' οιοδήποτε τύπον συντεταγμένου εγγράφου*». Εξάλλου, με τις διατάξεις του άρθρου 12 του Ν.Δ. 3717/1957 (Α' 131) ορίζεται ότι: «*Η αληθής έννοια των διατάξεων της περί τελών χαρτοσήμου νομοθεσίας, καθ' όσον αφορά την υπαγωγήν των εν αυτή αναφερομένων συμβάσεων, πράξεων κλπ. εις τέλη χαρτοσήμου, είναι ότι ως έγγραφον αποδεικνύον την σύμβασιν, πράξιν κλπ. λογίζεται και πάσα σχετική εγγραφή εις τα βιβλία των επιτηδευματιών, ήτις και υποβάλλεται εις το οικείον διά την ούτω αποδεικνυομένην δικαιοπραξίαν τέλος χαρτοσήμου*».

Επειδή, από την νομολογία έχει γίνει παγίως δεκτό ότι:

- ✓ Υποχρέωση καταβολής τελών χαρτοσήμου επί συμβάσεως δανείου γεννάται, όταν, συντρεχουσών των λοιπών προϋποθέσεων του νόμου, το σχετικό ποσό είναι καταβλητέο και η εξόφληση γίνεται στην Ελλάδα, οπότε πρόκειται για υποχρέωση εκτελεστέα στην Ελλάδα, τέτοια δε περίπτωση συντρέχει και όταν αποστέλλονται τα οφειλόμενα χρήματα στην Ελλάδα με τραπεζικό έμβασμα (ΣτΕ 3639/2013, ΣτΕ 3150/1994, ΣτΕ 984, 1246/1992, ΣτΕ 1365/1990, ΣτΕ 4055,3282/1987, ΣτΕ 974,1236/1986, ΣτΕ 2905/1985, ΣτΕ 3311/1982)
- ✓ Για την εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων, υποχρέωση εκτελεστέα στην Ελλάδα συντρέχει και όταν, μεταξύ άλλων: αποστέλλονται τα οφειλόμενα χρήματα στην Ελλάδα με τραπεζικό έμβασμα, εφόσον αυτό προβλεπόταν στην οικία σύμβαση (ΣτΕ 3639/2013),
- ✓ Τα συναπτόμενα στην αλλοδαπή με ιδιωτικό έγγραφο δάνειο υπόκειται σε τέλη χαρτοσήμου στην Ελλάδα, όταν το δάνειο αυτό εκτελείται στην Ελλάδα. Εκτέλεση, δε, του δανείου αυτού στην Ελλάδα υπάρχει όταν η παράδοση του δανείσματος από τον δανειστή στον οφειλέτη γίνεται στην Ελλάδα.
- ✓ Σε περίπτωση συμβάσεως συναφθείσης στην αλλοδαπή, για την οποία διενεργήθηκε σχετική εγγραφή στα βιβλία της επιχείρησης, περιλαμβάνουσα τα απαραίτητα στοιχεία, για την επιβολή του τέλους, η εγγραφή αυτή υπόκειται σε τέλος χαρτοσήμου στην Ελλάδα εάν η σύμβαση έχει αντικείμενο κινητή ή ακίνητη περιουσία, κειμένη στην Ελλάδα ή υποχρέωση εκτελεστέα στην Ελλάδα. (ΣτΕ 3150/1994),

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το ποσό του δανείου θα εξοφληθεί αποκλειστικά σε

Τραπεζικό Ίδρυμα του Εξωτερικού και ότι δεν επιβάλλεται τέλος χαρτοσήμου για μία σύμβαση η οποία υπεγράφη στην αλλοδαπή, υπόκειται σε ξένο δίκαιο και εκτελέστηκε στην Ελλάδα μόνο κατά το μέρος που αφορά την καταβολή του ποσού κι όχι την εξόφληση

Επειδή στην κρινόμενη σύμβαση αναφέρεται ότι: «ο δανειστής θα χορηγήσει το δάνειο μέσω ηλεκτρονικών πληρωμών σε ένα τραπεζικό λογαριασμό που θα του υποδείξει ο οφειλέτης μέσα σε τρεις (3) εργάσιμες μέρες από τη σχετική αίτηση του» ως άρθρο 1 της σύμβασης.

Επειδή το ποσό του δανείου ύψους 650.000,00 € κατατέθηκε στις 01/03/2017 από την αλλοδαπή δανείστρια εταιρεία στον προσωπικό λογαριασμό του προσφεύγοντος στην Ελλάδα και συγκεκριμένα στην, την 01.03.2017.

Επειδή μετά τα ανωτέρω, η φορολογική αρχή έκρινε ότι η ανωτέρω σύμβαση δανείου εκτελέστηκε στην Ελλάδα και υπόκεινται σε τέλη χαρτοσήμου κατά τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 8 του Κ.Ν.Τ.Χ., δεδομένου ότι ανεξάρτητα από το γεγονός ότι η σύμβαση υπεγράφη στην αλλοδαπή κι από το γεγονός ότι το ποσό του δανείου θα εξοφληθεί αποκλειστικά σε Τραπεζικό Ίδρυμα του Εξωτερικού, είχε υποχρεώσεις εκτελεστές στην Ελλάδα, αφού το επίμαχο ποσό του δανείου κατατέθηκε σε τραπεζικό λογαριασμό ημεδαπής Τράπεζας του προσφεύγοντος, γεγονός που δεν αμφισβητήθηκε από τον ίδιο, επομένως η σχετική υποχρέωση εκπληρώθηκε στην Ελλάδα.

Επειδή, λαμβάνοντας υπόψη τα πραγματικά περιστατικά προκύπτει ότι η κρινόμενη σύμβαση παράγει υποχρεώσεις εκτελεστές στην Ελλάδα, Επομένως νόμιμα καταλογίστηκαν σε βάρος του προσφεύγοντος, κατ' εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 14 και 15 § 1 περ. α' του ΚΝΤΧ, αναλογικά τέλη χαρτοσήμου με συντελεστή 2%, οι δε σχετικοί ισχυρισμοί του, πρέπει να απορριφθούν ως αβάσιμοι.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης 25/09/2018 και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, ΑΦΜ, και την επικύρωση της με αρ. πρωτ. /..... πράξεως υπολογισμού χαρτοσήμου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ψυχικού.

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

Αξία υποκείμενη σε χαρτόσημο βάσει της παρούσας απόφασης	650.000,00
Τέλη χαρτοσήμου	13.000,00
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ	2.600,00
Προσαύξηση	1.935,26
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	17.535,26

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

Ακριβές Αντίγραφο

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

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΤΗΣ ΥΠΟΔ/ΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

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

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΦΑΚΟΣ

Σ η μ ε ί ω σ η : Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.