



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη, 27-5-2020

Αριθμ. Αποφ.: 925

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Εγνατία 45-Θεσ/νικη
Ταχ. Κώδικας : 54630
Πληροφορίες : Κ. Μαβινίδου
Τηλέφωνο : 2313-333245
Fax : 2313-333258
E-Mail : ded.thess@.aade.gr
Url : www.aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Κ.Φ.Δ.) (ΦΕΚ Α' 170), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει
β. Του άρθρου 10 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.)*», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει.

γ. Της ΠΟΛ 1064/2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

2. Την ΠΟΛ 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την Ε. 2043/6-4-2020 Εγκύκλιο του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., η οποία εκδόθηκε σε εκτέλεση της παραγράφου 4 του 6^{ου} άρθρου της από 30-3-2020 ΠΝΠ (Α' 75).

4. Την με αριθμό και ημερομηνία πρωτοκόλλου Δ.Ε.Δ. 1126366ΕΞ 2016/30-08-2016 Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΦΕΚ 2759Β/01-09-2016) με θέμα «*Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής*»

5. Την με ημερομηνία κατάθεσης **21-01-2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ... ενδικοφανή προσφυγή του ... με **ΑΦΜ** ..., ..., κατοίκου Θεσσαλονίκης, ..., κατά της υπ' αριθμ. .../26-11-2019 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου, διαχειριστικής περιόδου 1/1-31/12/2013, της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Ε' Θεσσαλονίκης και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

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

7. Την από 16/01/2020 Έκθεση Απόψεων της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Ε' Θεσσαλονίκης ενώπιον της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Α.Α.Δ.Ε., με την οποία ζητείται η απόρριψη της υπό κρίση Ενδικοφανούς Προσφυγής.

8. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7 – Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 02-01-2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ... ενδικοφανούς προσφυγής του ... με Α.Φ.Μ.: ..., 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 με αριθμό .../26-11-2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου, διαχειριστικής περιόδου 1/1/2013 – 31/12/2013, της Δ.Ο.Υ. Ε' Θεσσαλονίκης, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα διαφορά τελών χαρτοσήμου **ποσού 219,00€**, πλέον διαφορά ΟΓΑ χαρτοσήμου ποσού 43,80€, πλέον πρόστιμο ανακρίβειας χαρτοσήμου ποσού 233,01€, πλέον πρόστιμο ανακρίβειας ΟΓΑ χαρτοσήμου ποσού 44,60€, **ήτοι συνολικό ποσό 530,41€**, λόγω διαπίστωσης μιας πρωτογενούς κατάθεσης ύψους 7.300,00€, την οποία ο έλεγχος θεώρησε ότι αποτελεί δάνειο, με αποτέλεσμα να του επιβληθεί τέλος χαρτοσήμου, κατ' εφαρμογή του άρθρου 13 παρ.1^α του Κ.Τ.Χ.

Η ανωτέρω προσβαλλόμενη πράξη εκδόθηκε από τη Δ.Ο.Υ. Ε' Θεσσαλονίκης, βάσει της από 26-11-2019 έκθεσης τελών χαρτοσήμου, διαχειριστικής περιόδου 1/1-31/12/2013, η οποία συντάχθηκε δυνάμει της με αριθμ. .../2/2019 εντολής ελέγχου φόρου εισοδήματος και Φ.Π.Α. στη χρήση 2013.

Στα πλαίσια του ελέγχου κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα η υπ' αριθμ. .../22-5-2019 γνωστοποίηση των άρθρων 397 και 398 του ν. 4512/2018, περί δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων, καθώς και το υπ' αριθμ. .../04-07-2019 αίτημα παροχής πληροφοριών του άρ. 14 του Ν. 4174/2013, σχετικά με την αιτιολόγηση των πιστώσεων στους τραπεζικούς του λογαριασμούς. Ο προσφεύγων υπέβαλε το υπ' αριθμ. .../12-8-2019 έγγραφο παρέχοντας τις σχετικές πληροφορίες.

Κατόπιν αυτού, ο έλεγχος προσδιόρισε την από 17-1-2013 πρωτογενή κατάθεση, ύψους 7.300,00€, με καταθέτη τον ..., πατέρα του προσφεύγοντα, την οποία θεώρησε ως ταμειακή διευκόλυνση – δάνειο και για την οποία επέβαλε χαρτόσημο δανείου 3% πλέον 20% εισφορά Ο.Γ.Α., κατ' εφαρμογή του άρθρου 13 του Κ.Τ.Χ.

Με τη με αριθμό πρωτοκόλλου .../02-01-2020 ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

1. Η έννοια της δανειακής σύμβασης κατά το άρθρο 806 του ΑΚ ορίζει ότι πρέπει να συντρέχουν τρεις προϋποθέσεις, συμφωνία δανειστή – δανειζόμενου, παράδοση του πράγματος στον οφειλέτη και απόδοση του πράγματος από τον οφειλέτη στο δανειστή. Θα πρέπει η σύμβαση να καταρτίζεται εγγράφως ή αλλιώς να υπάρχει εγγραφή στα βιβλία της επιχείρησης, διαφορετικά δεν επιβάλλεται τέλος χαρτοσήμου.
2. Εσφαλμένη υπαγωγή των πραγματικών περιστατικών. Ο έλεγχος θεωρεί ότι η επίδικη κατάθεση αποτελεί ταμειακή διευκόλυνση και γι' αυτό τη θεωρεί δάνειο, χωρίς να παραθέτει τα πραγματικά στοιχεία από τα οποία συνάγει το συμπέρασμα ότι είναι δάνειο. Ο έλεγχος δεν αποδεικνύει, αλλά ούτε και επικαλείται σύμβαση δανείου μεταξύ του προσφεύγοντα και του καταθέτη – πατέρα του.

Επειδή, στο άρθρο 1 του Κ.Τ.Χ. (Π/Δ 27/7/1931) ορίζεται ότι: «*φόρος υπό το όνομα τέλος χαρτοσήμου επιβάλλεται κατά εν τω παρόντι νόμω οριζόμενα επί των αυτώ καθοριζομένων εγγράφων*».

Επειδή, στο άρθρο 12 του ΚΤΧ ορίζεται ότι: «1. *Επί των συμβολαίων και των εγγράφων, των κατονομαζομένων εν τω επομένω άρθρ. 13, το τέλος ορίζεται εις 3% της εν αυτοίς διαλαμβανομένης αξίας εις δραχμάς*».

Επειδή στο άρθρο 13, παρ.1 του ΚΤΧ ορίζεται: «1.α. *Πάσα σύμβασις, οιοδήποτε αντικειμένου, συναπτομένη είτε απ' ευθείας, είτε διά δημοσίου συναγωνισμού ή πάσα εξόφλησις συμβάσεως ή σχετική πρὸς την σύμβασιν απόδειξις, εφ' όσον καταρτίζονται εγγράφως και δη είτε διά δημοσίου, είτε δι' ιδιωτικού καθ' οιονδήποτε τύπον συντεταγμένου εγγράφου*».

Επειδή σύμφωνα με τον Αστικό Κώδικα, άρθρο 806 «*με τη σύμβαση του δανείου, ο ένας από τους συμβαλλομένους μεταβιβάζει στον άλλον κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, και αυτό έχει υποχρέωση να αποδώσει άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας*»

Επειδή, 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 σκοπῷ δανείου, και τούτο γιατί η σύμβαση του δανείου είναι αιτιώδης

β)Παράδοση του πράγματος από το δανειστή στον οφειλέτη. Δηλαδή, παράδοση και μεταβίβαση της κυριότητας των πραγμάτων στον οφειλέτη (Α.Π. 1079/197), 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 δανείου στον οφειλέτη το δάνειο λέγεται παραδοτικό δάνειο είτε καταρτιζόμενο δάνειο....

γ)Απόδοση του πράγματος από τον οφειλέτη στο δανειστή. Δηλαδή, απόδοση από τον οφειλέτη στο δανειστή άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας.

Εφόσον πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις, υπάρχει δάνειο κατά την έννοια του άρθρου 806 του Αστικού Κώδικα, έστω και αν η σύμβαση δε χαρακτηρίστηκε ως δάνειο από τα συμβαλλόμενα μέρη (Α.Π. 137/1968, ΕφΑθ 2447/1962) (Π. Ρέππα, Φορολογία Χαρτοσήμου, Ερμηνεία των διατάξεων του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου, Τέταρτη έκδοση, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Αθήνα – Κομοτηνή 2007, σελ 178-180).

Επειδή, στο άρθρο 13 παρ.1 β' του ΚΤΧ ορίζεται ότι: *«Εφ' όσον σύμβαση καταρτίστηκε εγγράφως και υπεβλήθη εξ' ύπαρχής εις το τέλος χαρτοσήμου, πάσα εξόφληση ή σχετική προς την σύμβαση απόδειξη δεν υπόκειται σε κανένα τέλος χαρτοσήμου. Εφ' όσον όμως η σύμβασις δεν συνήφθη εγγράφως υπόκειται εις το αναλογικόν τέλος η εγγράφως καταρτιζομένη εξόφλησις αυτής ή η σχετική προς την σύμβασιν έγγραφος απόδειξις»*

Επειδή, οι συμβάσεις που καταρτίζονται προφορικά, δεν υπόκεινται σε τέλος χαρτοσήμου, γιατί στις συμβάσεις αυτές λείπει το έγγραφο, προϋπόθεση απαραίτητη για την επιβολή τέλους χαρτοσήμου. Εξαιρετικά, οι ως άνω συμβάσεις θα υπαχθούν στα οικεία τέλη χαρτοσήμου, εάν επακολουθήσει έγγραφη κατάρτιση των συμβάσεων αυτών ή εάν περί των συμβάσεων αυτών εκδοθεί σχετική εξοφλητική απόδειξη, η οποία εξομοιώνεται με έγγραφο (άρ.13 παρ.1β και αρ.15 παρ.1β του Κ.Τ.Χ.).

Επειδή, για την υπαγωγή των δανείων στο τέλος χαρτοσήμου απαιτείται η ύπαρξη εγγράφου ή εγγραφή στα βιβλία του επιτηδευματία (ΣτΕ 2047/1978, ΔΕφΑθ 1217/2012).

Επειδή, σε περίπτωση μη σύνταξης εγγράφου κατά τη σύσταση ή την εξόφληση του δανείου, δεν συντρέχει περίπτωση καταβολής τέλους χαρτοσήμου, έστω και αν η παράλειψη αυτή έγινε σκόπιμα προς αποφυγή της καταβολής του οφειλόμενου τέλους χαρτοσήμου. (ΣτΕ 1514/1956, 578/1957).

Επειδή, προϋπόθεση για την υπαγωγή των συμβάσεων μεταξύ ιδιωτών σε τέλος χαρτοσήμου είναι οι συμβάσεις αυτές να καταρτίζονται εγγράφως. Αν μία σύμβαση δεν καταρτίστηκε εγγράφως δεν υπόκειται σε τέλος χαρτοσήμου. Στην περίπτωση αυτή, σε τέλος χαρτοσήμου θα υπόκειται η εξοφλητική απόδειξη (αρ. 13 παρ.1β) που στην προκειμένη περίπτωση δεν υφίσταται, αφού δεν καταρτίστηκε εγγράφως σύμβαση δανείου, ούτε εκδόθηκε έγγραφη απόδειξη εξόφλησης. Περαιτέρω, η κατάθεση ενός χρηματικού ποσού στον τραπεζικό λογαριασμό

δεν αρκεί για να χαρακτηριστεί η κατάθεση ως προϊόν δανείου, καθώς δεν προκύπτει από πουθενά η έγγραφη σύμβαση αυτού.

Επειδή, στο άρθρο 15 του ΚΤΧ προβλέπεται η επιβολή τελών χαρτοσήμου επί συμβάσεων μεταξύ εμπόρων ή μεταξύ τρίτου και εμπόρου, εφόσον έχει καταρτισθεί σύμβαση (αρ.15παρ.1^α ΚΤΧ)

Επειδή περαιτέρω, νομολογιακά κρίθηκε ότι η έγγραφη στα βιβλία της επιχείρησης μπορεί να θεωρηθεί σύμβαση δανείου επί της οποίας επιβάλλεται τέλος χαρτοσήμου, όταν περιέχει όλα τα απαραίτητα στοιχεία της σύμβασης δανείου, ώστε από την έγγραφη αυτή και μόνο να προκύπτει συνολολόγηση της σύμβασης αυτής, χωρίς να επιτρέπεται να συναχθεί ότι συνολολογήθηκε σύμβαση δανείου από εγγραφές στα βιβλία που αναφέρονται σε άλλες σχέσεις (Στε 1927/1994, ΣΤΕ 1802/1993, Στε 2286/1990, ΣΤΕ 190/1990, Στε 3178/2013).

Επειδή, από την έκθεση ελέγχου δεν προκύπτει έγγραφη στα φορολογικά βιβλία του προσφεύγοντα που θα μπορούσε ενδεχομένως να θεωρηθεί σύμβαση δανείου.

Επειδή, το δάνειο υπόκειται σε τέλος χαρτοσήμου 3% ή 2% ανάλογα με την ιδιότητα των συμβαλλομένων, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 13 παρ.1α και 15 παρ.1α του Κ.Τ.Χ, αντίστοιχα.

Επειδή, η τραπεζική κατάθεση, δεν αποδεικνύει την ύπαρξη δανειακής σύμβασης, δεδομένου ότι δε συγκεντρώνει τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά του Α.Κ. 806. Δεν αποδεικνύεται δηλαδή, η μεταβίβαση του δανειζόμενου πράγματος και η υποχρέωση του οφειλέτη να επιστρέψει αντικαταστατό πράγμα ίσης αξίας και ποιότητας. Περαιτέρω, δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις του δανείου, ήτοι η έγγραφη σύμβαση, η παράδοση του πράγματος από το δανειστή στο οφειλέτη και η υποχρέωση επιστροφής αυτού από τον οφειλέτη στο δανειστή.

Ως εκ τούτου οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντα κρίνονται βάσιμοι και γίνονται δεκτοί.

Αποφασίζουμε

την **αποδοχή** της από 02-01-2020 και με αριθ. πρωτ. ... ενδικοφανούς προσφυγής του ... με ΑΦΜ ... και την **ακύρωση** της υπ'αριθμ. .../26-11-2019 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου, διαχειριστικής περιόδου 1/1-31/12/2013.

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου με βάση την παρούσα απόφαση:

1)Υπ' αριθμ. .../26-11-2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου διαχειριστικής περιόδου 1/1/2013 – 31/12/2013

Διαφορά τελών χαρτοσήμου	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΑΠΟΦΑΣΗΣ
--------------------------	---------	----------

	219,00 €	0,00 €
Διαφορά ΟΓΑ χαρτοσήμου	43,80 €	0,00 €
Πρόστιμο ανακρίβειας χαρτοσήμου	223,01 €	0,00 €
Πρόστιμο ανακρίβειας ΟΓΑ χαρτοσήμου	44,60 €	0,00 €
Σύνολο	530,41 €	0,00 €

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

**Με εντολή του Προϊσταμένου της
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών
Ο Προϊστάμενος Της Υποδιεύθυνσης
Επανεξέτασης και Νομικής Υποστήριξης**

Ακριβές Αντίγραφο
Η υπάλληλος του Γραφείου
Διοικητικής Υποστήριξης

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.