



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α2 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση: Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κωδ. : 17671, Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604 553

ΚΑΛΛΙΘΕΑ 18.07.2022

ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ: 2546

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 τροποποιήθηκε και ισχύει.

β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».

γ. της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017)

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

3.Την αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' /01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4.Την από 18.03.2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία '.....' και τον διακριτικό τίτλο ".....", με Α.Φ.Μ., που εδρεύει στην επί της οδού αρ., κατά: 1) της από 20.02.2022 τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης (λόγω παρέλευσης της εκ του νόμου οριζόμενης προθεσμίας), από τον Προϊστάμενο της ΔΟΥ Φ.Α.Ε. Πειραιά, της με αρ. πρωτ. /2021 Επιφύλαξης επί της Δήλωσης Απόδοσης Τελών Χαρτοσήμου Με Επιφύλαξη για το 1ο Τρίμηνο 2020, 2) της από 20.02.2022 τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης (λόγω παρέλευσης της εκ του νόμου οριζόμενης προθεσμίας), από τον Προϊστάμενο της ΔΟΥ Φ.Α.Ε. Πειραιά, της με αρ. πρωτ. /2021 Επιφύλαξης επί της Δήλωσης Απόδοσης Τελών Χαρτοσήμου Με Επιφύλαξη για το 2ο Τρίμηνο 2020, 3) της από 20.02.2022 τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης (λόγω παρέλευσης της εκ του νόμου οριζόμενης προθεσμίας), από τον Προϊστάμενο της ΔΟΥ Φ.Α.Ε. Πειραιά, της με αρ. πρωτ. /2021 Επιφύλαξης επί της Δήλωσης Απόδοσης Τελών Χαρτοσήμου Με Επιφύλαξη για το 3ο Τρίμηνο 2020, 4) της από 20.02.2022 τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης (λόγω παρέλευσης της εκ του νόμου οριζόμενης προθεσμίας), από τον Προϊστάμενο της ΔΟΥ Φ.Α.Ε. Πειραιά, της με αρ. πρωτ.

...../2021 Επιφύλαξης επί της Δήλωσης Απόδοσης Τελών Χαρτοσήμου Με Επιφύλαξη για το 4ο Τρίμηνο 2020, 5) της από 20.02.2022 τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης (λόγω παρέλευσης της εκ του νόμου οριζόμενης προθεσμίας), από τον Προϊστάμενο της ΔΟΥ Φ.Α.Ε Πειραιά, της με αρ. πρωτ. /2021 Επιφύλαξης επί της Δήλωσης Απόδοσης Τελών Χαρτοσήμου Με Επιφύλαξη για το 1ο Τρίμηνο 2021, 6) της από 20.02.2022 τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης (λόγω παρέλευσης της εκ του νόμου οριζόμενης προθεσμίας), από τον Προϊστάμενο της ΔΟΥ Φ.Α.Ε Πειραιά, της με αρ. πρωτ. /2021 Επιφύλαξης επί της Δήλωσης Απόδοσης Τελών Χαρτοσήμου Με Επιφύλαξη για το 2ο Τρίμηνο 2021, 7) της από 20.02.2022 τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης (λόγω παρέλευσης της εκ του νόμου οριζόμενης προθεσμίας), από τον Προϊστάμενο της ΔΟΥ Φ.Α.Ε Πειραιά, της με αρ. πρωτ. /2021 Επιφύλαξης επί της Δήλωσης Απόδοσης Τελών Χαρτοσήμου Με Επιφύλαξη για το 3ο Τρίμηνο 2021, 8) της με αριθμό /2021 Έκθεσης Ελέγχου επί εκπρόθεσμης υποβολής δήλωσης και της ταυτάριθμης Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 του Ν.4174/2013, που αφορούν το 1ο Τρίμηνο 2020, 9) της με αριθμό /2021 Έκθεσης Ελέγχου επί εκπρόθεσμης υποβολής δήλωσης και της ταυτάριθμης Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 του Ν.4174/2013, που αφορούν το 2ο Τρίμηνο 2020, 10) της με αριθμό /2021 Έκθεσης Ελέγχου επί εκπρόθεσμης υποβολής δήλωσης και της ταυτάριθμης Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 του Ν.4174/2013, που αφορούν το 3ο Τρίμηνο 2020, 11) της με αριθμό /2021 Έκθεσης Ελέγχου επί εκπρόθεσμης υποβολής δήλωσης και της ταυτάριθμης Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 του Ν.4174/2013, που αφορούν το 4ο Τρίμηνο 2020, 12) της με αριθμό /2021 Έκθεσης Ελέγχου επί εκπρόθεσμης υποβολής δήλωσης και της ταυτάριθμης Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 του Ν.4174/2013, που αφορούν το 1ο Τρίμηνο 2021, 13) της με αριθμό /2021 Έκθεσης Ελέγχου επί εκπρόθεσμης υποβολής δήλωσης και της ταυτάριθμης Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 του Ν.4174/2013, που αφορούν το 2ο Τρίμηνο 2021, και τα προσκομιζόμενα με αυτές σχετικά έγγραφα.

5.Τις ως άνω πράξεις προστίμου, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΠΕΙΡΑΙΑ, των οποίων ζητείται η ακύρωση, καθώς και τις σχετικές εκθέσεις ελέγχου.

6.Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

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

Επί της από 18.03.2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία ‘.....’ και τον διακριτικό τίτλο ‘.....’, 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:

Η προσφεύγουσα, αποτελεί μέλος του διεθνούς ασφαλιστικού και τραπεζικού Ομίλου και δραστηριοποιείται σε όλους τους κλάδους ασφάλισης, παρέχοντας ολοκληρωμένες ασφαλιστικές καλύψεις τόσο σε ιδιώτες όσο και σε επιχειρήσεις.

Για τη χρονική περίοδο από 01.01.2020 έως 30.09.2021, προέβη στην καταβολή τόκων επί ασφαλιστικών αποζημιώσεων που αφορούν τον κλάδο ζημιών, συνολικού ύψους 1.831.319,12 €, και στην απόδοση αντίστοιχων τελών χαρτοσήμου με επιφύλαξη, συνολικού ύψους μετά των προσαυξήσεων 70.310,81 €, διατηρώντας, ωστόσο, την επιφύλαξή της για

το εάν πράγματι είναι οφειλόμενο το εν λόγω ποσό, ενώ σε περίπτωση που αυτό κριθεί ως αχρεωστήτως καταβληθέν να επιστραφεί εντόκως.

Συγκεκριμένα, η προσφεύγουσα στις 22.11.2021 υπέβαλε στη Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΠΕΙΡΑΙΑ τις με α/α και Δηλώσεις Απόδοσης Τελών χαρτοσήμου τόκων αποζημιώσεων κλάδου ζημιών, οι οποίες αφορούσαν αντίστοιχα το 1^ο, 2^ο, 3^ο, 4^ο τρίμηνο του 2020 καθώς και το 1^ο, 2^ο, και 3^ο τρίμηνο του 2021, ως κάτωθι:

α/α δήλωσης	αξία υπαγόμενη σε χαρτόσημο	χαρτόσημο	ΟΓΑ χαρτοσήμου	προσαύξηση	ΣΥΝΟΛΟ	αρ. πρωτ. επιφύλαξης
...../2021	234.301,77	7.029,05	1.405,81	1.169,92	9.604,78	/2021
...../2021	184.290,12	5.528,70	1.105,74	774,90	7.409,34	/2021
...../2021	372.804,71	11.184,14	2.236,83	1.273,65	14.694,62	/2021
...../2021	169.737,69	5.092,13	1.018,43	401,46	6.512,02	/2021
...../2021	255.485,12	7.664,55	1.532,91	469,99	9.667,45	/2021
...../2021	279.121,67	8.373,65	1.674,73	293,41	10.341,79	/2021
...../2021	335.578,04	10.067,34	2.013,47	0,00	12.080,81	/2021
ΣΥΝΟΛΑ	1.831.319,12	54.939,57	10.987,91	4.383,33	70.310,82	/2021

Λόγω εκπρόθεσμης υποβολής των με α/α,,,, δηλώσεων, που αφορούν τα 1^ο, 2^ο, 3^ο, 4^ο τρίμηνο του 2020 καθώς και το 1^ο και 2^ο τρίμηνο του 2021, επιβλήθηκε στη προσφεύγουσα πρόστιμο εκπρόθεσμης υποβολής ύψους 500,00 € για κάθε τρίμηνο, κατά παράβαση του άρθρου 54 παρ. 1β του ν. 4174/2013 που επισύρει τις κυρώσεις σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 2δ του ίδιου άρθρου και νόμου, ήτοι:

περίοδος	α/α δήλωσης	αρ. πράξης	ποσό προστίμου
1ο τρίμηνο 2020	/2021	/2021	500,00
2ο τρίμηνο 2020	/2021	/2021	500,00
3ο τρίμηνο 2020	/2021	/2021	500,00
4ο τρίμηνο 2020	/2021	/2021	500,00
1ο τρίμηνο 2021	/2021	/2021	500,00
2ο τρίμηνο 2021	/2021	/2021	500,00

Ακολουθώντας, ο Προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΠΕΙΡΑΙΑ απέρριψε σιωπηρώς τις ως άνω Επιφυλάξεις της προσφεύγουσας, αφήνοντας να παρέλθει άπρακτη η σχετική προθεσμία των ενενήντα (90) ημερών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 20 του Κ.Φ.Δ. (ν. 4174/2013).

Η προσφεύγουσα με την υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή, ζητά:

1. Να ακυρωθούν εν όλω, άλλως να εξαφανισθούν οι από 20.02.2022 τεκμαιρόμενες σιωπηρές απορρίψεις από τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. Πειραιά των νόμιμων» ειδικών και αιτιολογημένων Επιφυλάξεων, που υποβλήθηκαν στις 22.11.2021 και αφορούν τη χρονική περίοδο από 01.01.2020 έως 30.09.2021,
2. Να αναγνωρισθεί ότι οι τόκοι που απορρέουν από ασφαλιστικές αποζημιώσεις του κλάδου ζημιών απαλλάσσονται από τα τέλη χαρτοσήμου, σύμφωνα με το άρθρο 71 παρ. 10 του Ν. 3746/2009 και της Εγκυκλίου ΠΟΛ. 1051/2009.

3. Να επιστραφεί εντόκως, από την ημερομηνία καταβολής, δηλαδή από 22.11.2021, το συνολικό ποσό των 70.310,816, το οποίο αντιστοιχεί στα τέλη χαρτοσήμου, πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου, μετά των σχετικών τόκων, που αποδόθηκαν αχρεωστήτως με την υποβολή των ως άνω Δηλώσεων Απόδοσης Τελών Χαρτοσήμου και αφορούν το χρονικό διάστημα από 01.01.2020 έως 30.09.2021. Ειδικότερα, αιτούμεθα να επιστραφούν εντόκως τα ακόλουθα ποσά:

Για το 1° Τρίμηνο του 2020, το συνολικό ποσό των 9.604,78€, το οποίο αναλύεται σε 8.434,86€ (τέλη χαρτοσήμου πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου) και 1.169,92€ (τόκοι).

Για το 2° Τρίμηνο του 2020, το συνολικό ποσό των 7.409,34€, το οποίο αναλύεται σε 6.634,44€ (τέλη χαρτοσήμου πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου) και 774,9€ (τόκοι).

Για το 3° Τρίμηνο του 2020, το συνολικό ποσό των 14.694,62€, το οποίο αναλύεται σε 13.420,97€ (τέλη χαρτοσήμου πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου) και 1.273,65€ (τόκοι).

Για το 4° Τρίμηνο του 2020, το συνολικό ποσό των 6.512,02€, το οποίο αναλύεται σε 6.110,56€ (τέλη χαρτοσήμου πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου) και 401,46€ (τόκοι).

Για το 1° Τρίμηνο του 2021, το συνολικό ποσό των 9.667,45€, το οποίο αναλύεται σε 9.197,46€ (τέλη χαρτοσήμου πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου) και 469,99€ (τόκοι).

Για το 2° Τρίμηνο του 2021, το συνολικό ποσό των 10.341,79€, το οποίο αναλύεται σε 10.048,38€ (τέλη χαρτοσήμου πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου) και 293,41€ (τόκοι).

Για το 3° Τρίμηνο του 2021, το συνολικό ποσό των 12.080,81€, το οποίο αντιστοιχεί στα τέλη χαρτοσήμου πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου.

4. Να ακυρωθούν εν' όλω, άλλως να εξαφανισθούν οι με αρ./2021,/2021,/2021,/2021,/2021 και/2021 Εκθέσεις Ελέγχου επί εκπρόθεσμης υποβολής δήλωσης καθώς και οι ταυτάριθμες Πράξεις επιβολής προστίμου, που αφορούν την υποβολή δηλώσεων για ολόκληρο το έτος 2020 και για τα δύο πρώτα Τρίμηνα του 2021 και επομένως να επιστραφεί εντόκως από την ημερομηνία εξόφλησης, ήτοι από 22.11.2021, το ήδη καταβληθέν ποσό των 3.072 €,

προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

"1. Η άρνηση της Φορολογικής Αρχής να δεχθεί τις υποβληθείσες Επιφυλάξεις μας, είναι ακυρωτέα, καθόσον ερείδεται σε εσφαλμένη ερμηνεία και πλημμελή εφαρμογή του άρθρου 71 παρ. 10 του Ν. 3746/2009.

2. Η άρνηση της Φορολογικής Αρχής να δεχθεί τις υποβληθείσες Επιφυλάξεις μας, είναι ακυρωτέα, καθόσον ερείδεται σε εσφαλμένη ερμηνεία και πλημμελή εφαρμογή της Εγκυκλίου ΠΟΛ. 1051/2009."

Επειδή, οι διατάξεις του Ν.Δ. 400/1970 (ΦΕΚ 10/Α/17-1-1970), ορίζουν, ότι:

Άρθρον 13

"Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις μπορούν να ασκούν τις πιο κάτω εργασίες, οι οποίες κατατάσσονται και ταξινομούνται σε κλάδους ως κατωτέρω:"

1. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

A. Ταξινόμηση των κινδύνων κατά κλάδους:

1.....

B. Ονομασία της άδειας λειτουργίας που παρέχεται ταυτόχρονα για περισσότερους κλάδους.

Όταν η άδεια λειτουργίας αφορά συγχρόνως:

2. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

Ταξινόμηση κατά κλάδους

Ι. Κλάδος Ζωής

3. Κατά την έννοια του παρόντος νομοθετικού διατάγματος ως «μεγάλοι κίνδυνοι» νοούνται:

Επειδή, οι διατάξεις του Ν. 3091/2002 (ΦΕΚ Α' 330/24-12-2002), ορίζουν, ότι:

Άρθρο 20. Κατάργηση τέλους χαρτοσήμου ασφαλιστικών αποζημιώσεων

“Καταργείται το τέλος χαρτοσήμου που επιβάλλεται στις αποδείξεις πληρωμής αποζημιώσεων που καταβάλλονται από ασφαλιστικές εταιρίες για ασφαλίσεις κάθε φύσης, καθώς και στους συμβιβασμούς που αφορούν τις αποζημιώσεις αυτές. Η ισχύς του άρθρου αυτού αρχίζει από 1ης Ιανουαρίου 2003.”

Επειδή, οι διατάξεις του Ν.3746/2009 (ΦΕΚ Α' 27/16-02-2009), ορίζουν, ότι:

Άρθρο 71. Τροποποιήσεις του ν. 3229/2004 (ΦΕΚ 38 Α') και λοιπών διατάξεων της ασφαλιστικής νομοθεσίας

“10.α) Από την 1η Ιανουαρίου 2009 καταργείται το τέλος χαρτοσήμου, που επιβάλλεται: i) στις αποδείξεις πληρωμής ασφαλίσεων για τους κλάδους ασφαλίσεων ζωής, όπως ορίζονται στο άρθρο 13 παρ. 2 του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει, ii) στις αποδείξεις πληρωμής εξαγορών ασφαλιστηρίων ζωής και iii) στους τυχόν απορρέοντες από ασφαλιστικές αποζημιώσεις τόκους.

β) Από την 1η Ιανουαρίου 2009 καταργείται το τέλος χαρτοσήμου, που επιβάλλεται στις αποδείξεις πληρωμής ασφαλίσεων για τους κλάδους ασφαλίσεων κατά ζημιών, όπως ορίζονται στο άρθρο 13 παρ. 1 του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει.”

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1051/07-04-2009 με ΘΕΜΑ: « Κοινοποίηση των διατάξεων της παρ. 10 του άρθρου 71 του ν. 3746/2009 (ΦΕΚ Α' 27/16-02-2009) «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), ενσωμάτωση των Οδηγιών 2005/14/ΕΚ για την υποχρεωτική ασφάλιση οχημάτων και 2005/68/ΕΚ σχετικά με τις αντασφαλίσεις και λοιπές διατάξεις»».

“1. Με τις διατάξεις της περ. α' της κοινοποιούμενης παραγράφου, από την 1η Ιανουαρίου 2009, καταργείται το τέλος χαρτοσήμου που επιβάλλεται :

i) στις αποδείξεις πληρωμής ασφαλίσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 16α του άρθρου 15 του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου, για τους κλάδους ζωής όπως ορίζονται στο άρθρο 13 παρ. 2 του ν.δ. 400/1970.

ii) στις εξαγορές από ασφαλιστικές εταιρείες ασφαλιστηρίων ζωής, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 16β του άρθρου 15 του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου.

iii) στους τυχόν απορρέοντες από τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις τόκους.

Με τις διατάξεις της περίπτωσης β', από την 1η Ιανουαρίου 2009, καταργείται το τέλος χαρτοσήμου που επιβάλλεται, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 16α του άρθρου 15 του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου, στις αποδείξεις πληρωμής ασφαλίσεων κατά ζημιών, όπως ορίζονται στο άρθρο 13 παρ. 1 του ν.δ. 400/1970.

Διευκρινίζεται ότι η κατάργηση, κατά τις προαναφερόμενες διατάξεις, καταλαμβάνει περιοριστικά τις ανωτέρω περιπτώσεις και δεν καλύπτει τους τυχόν απορρέοντες από τις πράξεις αυτές τόκους, αφού δεν μνημονεύεται ρητά στις διατάξεις και η κατάργηση των τόκων επ αυτών.....

Επειδή, οι διατάξεις του Ν. 4364/2016 (ΦΕΚ Α' 13/05-02-2016), ορίζουν, ότι:

Άρθρο 48.Άσκηση των δραστηριοτήτων ασφάλισης ζωής και ζημιών (άρθρο 73 της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ)

“1. Για ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα στην Ελλάδα που συνιστώνται μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος, η άδεια λειτουργίας χορηγείται αποκλειστικά για την άσκηση είτε ασφαλίσεων κατά ζημιών είτε ασφαλίσεων ζωής.

2. Κατά παρέκκλιση των οριζόμενων στην παράγραφο 1 του παρόντος και με την προϋπόθεση ότι κάθε δραστηριότητα τελεί υπό χωριστή διαχείριση, σύμφωνα με το άρθρο 49 του παρόντος:

α) οι επιχειρήσεις, οι οποίες έχουν λάβει άδεια λειτουργίας προκειμένου να ασκήσουν δραστηριότητες ασφάλισης ζωής, δικαιούνται επίσης να λαμβάνουν άδεια για δραστηριότητες ασφάλισης κατά ζημιών για τους κινδύνους που εμπίπτουν μόνο στους κλάδους 1 «Ατυχήματα» και 2 «Ασθένειες» της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του παρόντος, χωρίς περαιτέρω δυνατότητα επέκτασης της άδειας σε λοιπούς κλάδους ασφάλισης κατά ζημιών.

β) οι επιχειρήσεις, οι οποίες έχουν λάβει άδεια λειτουργίας αποκλειστικά για τους κινδύνους που εμπίπτουν στους κλάδους 1 «Ατυχήματα» και 2 «Ασθένειες» της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του παρόντος, δικαιούνται να λαμβάνουν άδεια προκειμένου να ασκήσουν δραστηριότητες ασφάλισης ζωής, χωρίς περαιτέρω δυνατότητα επέκτασης της άδειας σε λοιπούς κλάδους ασφάλισης κατά ζημιών.....”

Άρθρο 278.Καταργούμενες διατάξεις και τροποποιούμενες διατάξεις

“1. Από την 1η Ιανουαρίου 2016 καταργείται το ν.δ. 400/1970 (Α' 10) και οποιαδήποτε υφιστάμενη αναφορά σε αυτό νοείται εφεξής αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος νόμου. Κατ' εξαίρεση για τις ανάγκες φορολογίας εισοδήματος παραμένουν σε ισχύ οι διατάξεις του άρθρου 7 του ν.δ. 400/1970 (Α' 10) περί τήρησης επαρκών τεχνικών αποθεμάτων και οι κατ' εφαρμογή του εκδοθείσες υπουργικές αποφάσεις, οι οποίες τροποποιούνται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών.”

Επειδή, η προσφεύγουσα υπέβαλε δηλώσεις απόδοσης τελών χαρτοσήμου επί τόκων από ασφαλιστικές αποζημιώσεις κλάδου ζημιών με επιφύλαξη και αφορούσαν τα α, β, γ, δ τρίμηνα του 2020 και α, β, γ τρίμηνα του 2021.

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 278 § 1 του ν. 4364/2016 από την 1η Ιανουαρίου 2016 καταργείται το ν.δ. 400/1970 (Α' 10) και οποιαδήποτε υφιστάμενη αναφορά σε αυτό νοείται εφεξής αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος νόμου.

Επειδή, και με το ν. 4364/2016 οι ασφαλιστικές εταιρείες κατατάσσονται και ταξινομούνται σε κλάδους είτε ασφαλίσεων κατά ζημιών είτε ασφαλίσεων ζωής ως όριζε και το άρθρο 13 παρ. 1 και 2 του Ν.Δ. 400/1970.

Επειδή, στις διατάξεις του άρθρου 71 του ν. 3746/2009, αναφέρεται ρητά, περιοριστικά και διακριτά η κατάργηση του τέλους χαρτοσήμου που επιβάλλεται στους τυχόν απορρέοντες από ασφαλιστικές αποζημιώσεις τόκους για τους κλάδους ασφαλίσεων ζωής [άρθρο 13 παρ. 2 ν.δ. 400/1970.]

Επειδή, στις διατάξεις του ως άνω άρθρου και νόμου δεν αναφέρεται ρητά και διακριτά η κατάργηση του τέλους χαρτοσήμου που επιβάλλεται στους τυχόν απορρέοντες από ασφαλιστικές αποζημιώσεις τόκους για τους κλάδους ασφαλίσεων κατά ζημιών [άρθρο 13 παρ. 1 ν.δ. 400/1970.]

Επειδή, στην ως άνω ΠΟΛ 1051/2009 αναφέρεται ρητά, ότι, η κατάργηση, κατά τις προαναφερόμενες διατάξεις, καταλαμβάνει περιοριστικά τις ανωτέρω περιπτώσεις και δεν

καλύπτει τους τυχόν απορρέοντες από τις πράξεις αυτές τόκους, αφού δεν μνημονεύεται ρητά στις διατάξεις και η κατάργηση των τόκων επ αυτών.”

Επειδή, σύμφωνα και με τη φορολογία χαρτοσήμου [ΡΕΠΠΑ έκδοση ΠΕΜΠΤΗ ΑΘΗΝΑ 2010], ρητά αναφέρεται ότι, οι τόκοι που απορρέουν από **απαλλάσσονται** από τα τέλη χαρτοσήμου σύμφωνα με την περίπτωση α της § 10 του άρθρου 71 ..., ήτοι αναλυτικά: “ β. **Μη οφειλή τέλους χαρτοσήμου.** Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 20 του Ν. 3091/2002 (ΦΕΚ 330 Α'), οι αποδείξεις πληρωμής αποζημιώσεων, που καταβάλλονται, προς οποιονδήποτε, από τις ασφαλιστικές εταιρείες, για ασφαλίσειες κάθε φύσης, δεν υπόκεινται, μετά τη 1.1.2003, σε τέλη χαρτοσήμου. Στην ανωτέρω απαλλακτική διάταξη εμπίπτουν και οι καταβαλλόμενες αντασφαλιστικές αποζημιώσεις. Αντίθετα, στην ανωτέρω απαλλακτική διάταξη δεν εμπίπτουν οι τόκοι, που απορρέουν, τυχόν, από τις ανωτέρω ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές αποζημιώσεις (Υπ. Ο κ. Εγκ. 1021577/10206/Πολ. 1038/2003). Εξαιρετικά, οι τόκοι, που απορρέουν, τυχόν, από τις ανωτέρω ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές αποζημιώσεις, από την 1η Ιανουαρίου 2009 και μετά, **απαλλάσσονται από το τέλος χαρτοσήμου**, σύμφωνα με τη διάταξη της περίπτωσης α της παραγράφου 10 του άρθρου 71 του Ν. 3746/2009 (ΦΕΚ 27 Α") (και Υπ. Οικ. Εγκ. 1037246/256/Τ. και Ε.Φ./Πολ. 1051/2009). Σημειώνεται, ότι η ανωτέρω απαλλαγή ισχύει ανεξάρτητα από τον τόπο κατάρτισης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ή από τον τόπο εξόφλησης της ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής αποζημίωσης (ημεδαπή ή αλλοδαπή).”

Επειδή, με την περ. β) ο νομοθέτης πραγματοποιεί ιδιαίτερη μνεία αναφορικά με τη κατάργηση του τέλους χαρτοσήμου, που επιβάλλεται στις αποδείξεις πληρωμής ασφαλίσεων για τους κλάδους ασφαλίσεων κατά ζημιών, όπως ορίζονται στο άρθρο 13 παρ. 1 του ν.δ. 400/1970 όπως καταργήθηκαν και αντικαταστάθηκαν από τις διατάξεις του ν. 4364/2016 με ισχύ από 01.01.2016, στην οποία δεν υπάρχει ανάλογη αναφορά για την κατάργηση τέλους χαρτοσήμου στους τυχόν απορρέοντες τόκους των προαναφερόμενων πράξεων.

Επειδή, ορθώς η προσφεύγουσα υπέβαλε δηλώσεις απόδοσης τελών χαρτοσήμου επί τόκων από ασφαλιστικές αποζημιώσεις κλάδου ζημιών.

Επειδή, οι διατάξεις του άρθρου 54 ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170/26-07-2013), ορίζουν, ότι: “1. Για καθεμία από τις παρακάτω παραβάσεις επιβάλλεται πρόστιμο στον φορολογούμενο ή οποιοδήποτε πρόσωπο, εφόσον υπέχει αντίστοιχη υποχρέωση από τον Κώδικα ή τη φορολογική νομοθεσία που αναφέρεται στο πεδίο εφαρμογής του:

α), β) δεν υποβάλλει ή υποβάλλει εκπρόθεσμα φορολογική δήλωση,

2. Τα πρόστιμα για τις παραβάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 καθορίζονται ως εξής:

δ) πεντακόσια (500) ευρώ, για κάθε παράβαση των περιπτώσεων β', γ', δ' και στ' της παραγράφου 1, σε περίπτωση που ο φορολογούμενος είναι υπόχρεος τήρησης βιβλίων και στοιχείων με βάση πλήρη λογιστικά πρότυπα....”

Επειδή, ορθώς η φορολογούσα αρχή, λόγω εκπρόθεσμης υποβολής των με α/α,,,, δηλώσεων απόδοσης τελών χαρτοσήμου, που αφορούν αντίστοιχα τα 1^ο, 2^ο, 3^ο, 4^ο τρίμηνο του 2020 καθώς και το 1^ο και 2^ο τρίμηνο του 2021, επέβαλε για κάθε τρίμηνο πρόστιμο εκπρόθεσμης υποβολής ύψους 500,00 € πλέον 12,00 € χαρτόσημο σύμφωνα με τις προαναφερόμενες διατάξεις.

Επειδή, η δημόσια διοίκηση δεσμεύεται από την αρχή της νομιμότητας, όπως αυτή καθιερώνεται με τις διατάξεις των άρθρων 26 παρ. 2, 43, 50, 82, 83 και 95 & 1 του Συντάγματος (ΣτΕ 8721/1992, 2987/1994), και η οποία συνεπάγεται ότι η διοίκηση οφείλει ή μπορεί να προβαίνει μόνο σε ενέργειες που προβλέπονται και επιβάλλονται ή επιτρέπονται από τους κανόνες που θεσπίζουν το Σύνταγμα, οι νομοθετικές πράξεις, οι διοικητικές κανονιστικές πράξεις, που έχουν εκδοθεί βάσει νομοθετικής εξουσιοδότησης, καθώς και από κάθε κανόνα ανώτερης ή ισοδύναμης προς αυτούς τυπικής ισχύος. Επίσης, με το [άρθρο 9 παρ. 2](#) του Ν. [4174/2013](#) (Κ.Φ.Δ.) ορίζεται ότι: «Οι ερμηνευτικές εγκύκλιοι είναι δεσμευτικές για τη Φορολογική Διοίκηση, έως ότου ανακληθούν ρητά ή τροποποιηθούν, λόγω αλλαγής της νομοθεσίας.»

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

την απόρριψη της με αριθ. πρωτ./18.03.2022 ενδικοφανούς προσφυγής της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία και τον διακριτικό τίτλο, με Α.Φ.Μ., και την επικύρωση των κάτωθι πράξεων:

1) της με αριθμό/2021 Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 του Ν.4174/2013, που αφορούν το 1ο Τρίμηνο 2020, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΠΕΙΡΑΙΑ

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου – καταλογιζόμενο ποσό προστίμου βάσει της παρούσης απόφασης.

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

ΠΡΟΣΤΙΜΟ: 500,00 €

2) της με αριθμό/2021 Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 του Ν.4174/2013, που αφορούν το 2ο Τρίμηνο 2020, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΠΕΙΡΑΙΑ

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου – καταλογιζόμενο ποσό προστίμου βάσει της παρούσης απόφασης.

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

ΠΡΟΣΤΙΜΟ: 500,00 €

3) της με αριθμό/2021 Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 του Ν.4174/2013, που αφορούν το 3ο Τρίμηνο 2020, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΠΕΙΡΑΙΑ

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου – καταλογιζόμενο ποσό προστίμου βάσει της παρούσης απόφασης.

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

ΠΡΟΣΤΙΜΟ: 500,00 €

4) της με αριθμό/2021 Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 του Ν.4174/2013, που αφορούν το 4ο Τρίμηνο 2020, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΠΕΙΡΑΙΑ

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου – καταλογιζόμενο ποσό προστίμου βάσει της παρούσης απόφασης.

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

ΠΡΟΣΤΙΜΟ: 500,00 €

5) της με αριθμό/2021 Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 του Ν.4174/2013, που αφορούν το 1ο Τρίμηνο 2021, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΠΕΙΡΑΙΑ

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου – καταλογιζόμενο ποσό προστίμου βάσει της παρούσης απόφασης.

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

ΠΡΟΣΤΙΜΟ: 500,00 €

6) της με αριθμό/2021 Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 του Ν.4174/2013, που αφορούν το 2ο Τρίμηνο 2021, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΠΕΙΡΑΙΑ

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου – καταλογιζόμενο ποσό προστίμου βάσει της παρούσης απόφασης.

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

ΠΡΟΣΤΙΜΟ: 500,00 €

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

**Ακριβές Αντίγραφο
Ο/Η Υπάλληλος του Αυτοτελούς
Τμήματος Διοικητικής Υποστήριξης**

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

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔ/ΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

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.