



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 23-12-2022

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α6**

Αριθμός απόφασης: 4077

Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 – Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604562
E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις:
 - α. του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 206), εφεξής ΚΦΔ,
 - β. του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10-03-2017 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 968/22-03-2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,
 - γ. της ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε (Β' 1440),
 - δ. του άρθρου έκτου, παρ. 4, της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α' 75) όπως κυρώθηκε με το ν. 4684/2020 (ΦΕΚ Α' 86), καθώς και της υπ' αριθ. Α 1273/2020 Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 5597/21-12-2020),
2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.
3. Την υπ' αριθμ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/Τ.Β'/1.09.2016) Απόφαση της Αναπληρώτριας Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.
4. Τη με ημερομηνία κατάθεσηςκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της εταιρείας με την επωνυμία, με έδρα στο, κατά του άμεσου προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου και κατά της απόρριψης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ.

Ψυχικού της ρητής επιφύλαξης για την μη επιβολή Τελών Χαρτοσήμου επί της με Κωδικόαίτησης απόδοσης Τελών Χαρτοσήμου έντοκης Δανειακής Σύμβασης.

5. Τις ανωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Χολαργού.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α6 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσηςκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της εταιρείας με την επωνυμία, η οποία υπεβλήθη 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:

Κατά τον άμεσο προσδιορισμό τελών χαρτοσήμου, επιβλήθηκαν από την Δ.Ο.Υ. Ψυχικού στην προσφεύγουσα εταιρεία, τέλη χαρτοσήμου ποσού 28.000,00€, πλέον ΟΓΑ/ΧΜΥ (ποσοστό 0,4%) ποσού 5.600,00 €, καθώς και πρόστιμο εκπροθέσμου υποβολής δήλωσης ποσού 3.679,20€, ήτοι συνολικό ποσό προς καταβολή 37.279,20€.

Η δήλωση υπεβλήθη ηλεκτρονικά στις, με επιφύλαξη για μη υπαγωγή αυτής σε τέλη χαρτοσήμου.

Στις, υπεγράφη σύμβαση δανείου, με συμβαλλόμενα μέρη, την «Δανείστρια» εταιρεία, με ΑΦΜ, η οποία εδρεύει στηκαι «Δανειολήπτρια» την προσφεύγουσα, σύμφωνα με την οποία θα της χορηγηίτο δάνειο για την κάλυψη επιχειρηματικών σκοπών, ποσού ύψους ενός εκατομμυρίου τετρακοσίων χιλιάδων ευρώ (1.400.000,00 €), εντόκως.

Με την ως άνω δανειακή σύμβαση, συμφωνήθηκε ότι: **1)** το «δάνειο», θα αποπληρωθεί σε 60 μηνιαίες δόσεις, δοθείσης μιας περιόδου χάριτος δύο ετών, έως την 30^η Ιουνίου 2023, αρχής γενομένης της καταβολής της πρώτης δόσης, την 1^η Ιουλίου του 2023, ποσού είκοσι τεσσάρων χιλιάδων πεντακοσίων τριάντα οκτώ ευρώ και ογδόντα έξι λεπτών (24.538,86€ κεφάλαιο και τόκος) εκάστη και **2)** το επιτόκιο του Δανείου θα ανέρχεται σε δύο τοις εκατό (2%) ετησίως και οι τόκοι θα χρεώνονται, από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του δανείου, υπολογιζόμενοι σε ετήσια δεδουλευμένη βάση επί του εκκρεμούς ανεξόφλητου ποσού.

Κατόπιν της υποβολής του ανωτέρω ιδιωτικού συμφωνητικού την στην Δ.Ο.Υ Ψυχικού, και της με κωδικόαίτησης, επιβλήθηκαν στην προσφεύγουσα εταιρεία τέλη χαρτοσήμου ποσού 28.000,00€, πλέον ΟΓΑ/ΧΜΥ (ποσοστό 0,4%) ποσού 5.600,00 €, καθώς και πρόστιμο

εκπροθέσμου υποβολής δήλωσης ποσού 3.679,20€, ήτοι συνολικό ποσό προς καταβολή 37.279,20€.

Ταυτόχρονα, η προσφεύγουσα, με το ανωτέρω αίτημά της, επιφυλάχθηκε ρητά για την μη υπαγωγή της δανειακής σύμβασης σε τέλη χαρτοσήμου, επικαλούμενη τις υπ' αριθ. 2163/2020 και 2323-5/2020 αποφάσεις του Β' Τμήματος του Συμβουλίου της Επικρατείας, με τις οποίες είχε γίνει δεκτό, ότι η χορήγηση έντοκων δανείων αποτελεί δραστηριότητα υπαγόμενη στο καθεστώς Φ.Π.Α. και ως εκ τούτου δεν υπόκειται σε Τέλη Χαρτοσήμου.

Η ως άνω επιφύλαξη επί της υποβληθείσας δήλωσης, απερρίφθη από τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ Ψυχικού, με την επιβολή των τελών χαρτοσήμου.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά: α) να γίνει δεκτή η επιφύλαξή της επί της υποβληθείσας δήλωσης τελών χαρτοσήμου, β) να ακυρωθούν και να διαγραφούν τα επιβληθέντα τέλη χαρτοσήμου μετά των προσαυξήσεων, γ) να απαλλαγούν από την υποχρέωση καταβολής τελών χαρτοσήμου και προστίμου και δ) να της επιστραφεί νομιμοτόκως, ως αχρεωστήτως καταβληθέν, το ποσό που κατέβαλαν ή θα καταβάλουν με την άσκηση της ενδικοφανούς προσφυγής, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

- Η χορήγηση έντοκων δανείων από πρόσωπα υποκείμενα στο Φ.Π.Α. δεν υπόκειται σε τέλη χαρτοσήμου καθόσον αποτελεί πράξη υπαγόμενη στο Φ.Π.Α., πλην όμως απαλλασσόμενη του φόρου βάσει των διατάξεων του άρθ. 22 του ν. 2859/2000.
- Επίκληση των αποφάσεων 2163/2020 και 2323/2020 του Συμβουλίου της Επικρατείας, σύμφωνα με τις οποίες, η χορήγηση έντοκου χρηματικού δανείου, ως διάθεση κεφαλαίου σε τρίτον, έναντι του οποίου καταβάλλεται η δέουσα αμοιβή υπό μορφή τόκων, συνιστά παροχή υπηρεσιών από επαχθή αιτία, υποκείμενη σε φόρο (άρθ. 2 ν. 2859/2000) πλην όμως απαλλασσόμενη (άρθ. 22 παρ. 1 περ. κγ' του ίδιου νόμου).
- Οι παραδοχές των αποφάσεων του ΣΤΕ ερεϊδονται επί πραγματικών νομικών ζητημάτων ταυτόσημες με την περίπτωση τους και σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές της αναλογικότητας, της προστατευόμενης εμπιστοσύνης και της χρηστής διοίκησης, η ενδικοφανής προσφυγή τους θα πρέπει να αντιμετωπιστεί σύμφωνα με τις ανωτέρω αποφάσεις.

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθ. 2 «Αντικείμενο του φόρου» του ν. 2859/2000, ορίζεται ότι:

«1. Αντικείμενο του φόρου είναι:

- α) η παράδοση αγαθών και η παροχή υπηρεσιών, εφόσον πραγματοποιούνται από επαχθή αιτία στο εσωτερικό της χώρας από υποκείμενο στο φόρο που ενεργεί με αυτή την ιδιότητα,
- β) η εισαγωγή αγαθών στο εσωτερικό της χώρας,

γ) η ενδοκοινοτική απόκτηση αγαθών που πραγματοποιείται από επαχθή αιτία στο εσωτερικό της χώρας από υποκείμενο στο φόρο, ο οποίος ενεργεί με αυτή την ιδιότητα ή από μη υποκείμενο στο φόρο νομικό πρόσωπο, όταν ο πωλητής είναι υποκείμενος στο φόρο εγκαταστημένος σε άλλο κράτος - μέλος, ενεργεί με αυτή την ιδιότητα και δεν απαλλάσσεται από το φόρο λόγω ύψους πραγματοποιηθέντος ετήσιου κύκλου εργασιών, σύμφωνα με τη νομοθεσία της χώρας του, ούτε υπάγεται στις διατάξεις των παραγράφων 2, 3 και 5 του άρθρου 13.....».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρ. 22 παρ. 1 περ. κγ' «Απαλλαγές στο εσωτερικό της χώρας» του ν. 2859/2000, ορίζεται ότι:

«1. Απαλλάσσονται από το φόρο:

κγ) η χορήγηση και η διαπραγμάτευση πιστώσεων, καθώς και η διαχείριση τους από το πρόσωπο που τις χορηγεί.».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρ. 63 παρ. 1 περ. β' «Καταργούμενες διατάξεις και λοιπές ρυθμίσεις» του ν. 2859/2000, ορίζεται ότι:

«1. Από την έναρξη ισχύος του Ν.1642/1986, καταργούνται οι διατάξεις: α),

β) για την επιβολή τελών χαρτοσήμου στις πράξεις τις οποίες προβλέπουν οι διατάξεις του άρθρου 2 του παρόντος νόμου και στα παρεπόμενά τους σύμφωνα.

Δε θίγονται οι διατάξεις που προβλέπουν την επιβολή τελών χαρτοσήμου στα μισθώματα ακινήτων, στις αποδείξεις πληρωμής ασφαλιστρών για κάθε είδους ασφαλίσεις και επιστροφής ασφαλιστρών, στις αποδείξεις πληρωμής αποζημίωσης, για ασφαλίσεις κάθε είδους, που δίνονται σε ασφαλιστικές εταιρείες, στα χορηγούμενα από ασφαλιστικές εταιρείες δάνεια επί ασφαλιστηρίων ζωής και στις εξαγορές (RACHATS) ασφαλιστηρίων ζωής από ασφαλιστικές εταιρείες.

Ομοίως δεν θίγονται οι διατάξεις για την επιβολή τελών χαρτοσήμου στα έντοκα δάνεια και λοιπές χρηματοδοτήσεις και στους απορρέοντες συμβατικούς τόκους.

Απαλλαγές από τέλη χαρτοσήμου που προβλέπονται από άλλες διατάξεις για τις πράξεις του προηγούμενου εδαφίου εξακολουθούν να ισχύουν.».

(Η περίπτωση β' τροποποιήθηκε με την παράγραφο 1 του άρθρου 172 του ν. 4972/2022 (ΦΕΚ Α' 181/23-09-2022) και ισχύει από 01/01/2021, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του ιδίου άρθρου 172. Σύμφωνα με την παράγραφο 3 του εν λόγω άρθρου 172, για τα συναπτόμενα δάνεια και τις λοιπές χρηματοδοτήσεις, καθώς και τους απορρέοντες τόκους μέχρι την έναρξη

ισχύος του ν. 4972/2022, τα τέλη χαρτοσήμου αποδίδονται εμπρόθεσμα μέχρι την 31η.12.2022.).

Επειδή, σύμφωνα με την αιτιολογική έκθεση της τελευταίας τροποποίησης: «Με την προτεινόμενη διάταξη με την οποία προστίθενται εδάφια στην περ. β της παρ.1 του άρθρου 63 του ν.2859/2000 αναφορικά με τις πράξεις οι οποίες υπόκεινται σε τέλη χαρτοσήμου επιδιώκεται να αποσαφηνιστεί πλήρως το πεδίο εφαρμογής της φορολογίας χαρτοσήμου ως προς τα δάνεια, τις λοιπές χρηματοδοτήσεις και τους τόκους αυτών»..

Επειδή, μετά την δημοσίευση των αποφάσεων του ΣτΕ 2163 & 2323/2020, με τις οποίες κρίθηκε ότι η κατάργηση από 01-01-1987 (βάσει του άρθρου 57 παρ. 1 του ν. 1642/1986 νυν 63 του ν. 2859/2000), των διατάξεων του άρθρου 15 παρ. 1 περ. α' του Κ.Ν.Τ.Χ., κατά το μέρος που επιβάλλουν τέλος χαρτοσήμου στις πράξεις του άρθ. 2 του ν. 2859/2000, αφορά και τα έντοκα δάνεια τα οποία εντάσσονται και αυτά στις πράξεις του άρθ. 2 του νόμου αυτού, ψηφίστηκε ο ν. 4972/2022 που με το 172 άρθρο του αποσαφήνισε το πεδίο εφαρμογής της φορολογίας χαρτοσήμου και για τα έντοκα δάνεια, όπως εν προκειμένω.

Επειδή, με τις διατάξεις των παρ. 2 & 3 του άρθ. 172 του ν. 4972/2022 «Αποσαφήνιση του πεδίου εφαρμογής της φορολογίας χαρτοσήμου ως προς τα δάνεια, τις λοιπές χρηματοδοτήσεις και τους τόκους αυτών - Τροποποίηση περ. β' παρ. 1 άρθρου 63 ν. 2859/2000, Κώδικα Φόρου Προστιθέμενης Αξίας», ορίζεται ότι:

«2. Η ισχύς της παρ. 1 αρχίζει από την 1η.1.2021.

3. Για τα συναπτόμενα δάνεια και τις λοιπές χρηματοδοτήσεις, καθώς και τους απορρέοντες τόκους μέχρι την έναρξη ισχύος του παρόντος, τα τέλη χαρτοσήμου αποδίδονται εμπρόθεσμα μέχρι την 31η.12.2022.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 63 του ν. 2859/2000, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 172 του ν. 4972/2022 και ισχύει από 01-01-2021, στο εν λόγω έντοκο δάνειο επιβάλλονται τέλη χαρτοσήμου, συνεπώς οι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας απορρίπτονται ως νομικά αβάσιμοι.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθ. 172 του ν. 4972/2022, για συναπτόμενα δάνεια μέχρι την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου (23-09-2022), τα τέλη χαρτοσήμου αποδίδονται εμπρόθεσμα μέχρι τις 31-12-2022.

Επειδή, η σύναψη του δανείου έλαβε χώρα στις 24-06-2021 και η δήλωση απόδοσης τελών υπεβλήθη στις, ήτοι πριν τις 31-12-2022, δεν πρέπει να επιβληθεί πρόστιμο εκπροθέσμου υποβολής.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσηςκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της εταιρείας με την επωνυμία, κατά της Πράξης Άμεσου Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου και της απόρριψης της ρητής επιφύλαξής της.

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

Έτος φορολογίας 2021	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Ποσό επιβολής τελών χαρτοσήμου	1.400.000,00€	1.400.000,00€
Τέλη χαρτοσήμου	28.000,00€	28.000,00€
Εισφορά ΟΓΑ	5.600,00€	5.600,00€
Πρόστιμο εκπροθέσμου υποβολής	3.679,20€	0,00€
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΚΑΤΑΛΟΓΙΣΜΟΥ	37.279,20€	33.600,00€

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

Ακριβές Αντίγραφο
Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α6

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.