



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

Θεσσαλονίκη 16/05/2019



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

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

Αριθμός απόφασης: **1138**

Ταχ. Δ/ση : Εγνατία 45-Θεσ/νικη
Ταχ. Κώδικας : 54630
Πληροφορίες :
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 **16-01-2019** με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «.....»

– **Α.Φ.Μ.**, που εδρεύει στη, επί της οδού -Τ.Κ. – νομίμως εκπροσωπούμενης, κατά της με αριθμ. /**2018** (και όχι, όπως εκ παραδρομής αναγράφεται στο δικόγραφο της παρούσας ενδικοφανούς προσφυγής) οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου διαχειριστικής περιόδου 01/01/2012-31/12/2012 της Δ.Ο.Υ. Καστοριάς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

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

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Καστοριάς, 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 16-01-2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της προσφεύγουσας ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «.....» – 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 υπ' αριθμ./2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Τελών χαρτοσήμου της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Καστοριάς, διαχειριστικής περιόδου 01/01/2012-31/12/2012, επιβλήθηκαν σε βάρος της προσφεύγουσας ανώνυμης εταιρίας, τέλη χαρτοσήμου ύψους 7.068,16 €, πλέον εισφορά υπέρ ΟΓΑ επί των τελών ύψους 1.413,63 €, πλέον πρόσθετα τέλη χαρτοσήμου και εισφοράς ΟΓΑ ύψους 7.956,85 €, ήτοι συνολικό ποσό ύψους 16.438,64 €.

Η ανωτέρω πράξη εκδόθηκε στα πλαίσια διενέργειας μερικού φορολογικού ελέγχου τελών χαρτοσήμου του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου (Π.Δ. 28/1931 Κ.Τ.Χ. ΦΕΚ Α 239/1931), για τη χρήση 2012, από την Δ.Ο.Υ. Καστοριάς, δυνάμει της με αριθμ./2017 σχετικής εντολής ελέγχου. Ειδικότερα, βάσει της από 20/12/2018 έκθεσης ελέγχου της Δ.Ο.Υ. Καστοριάς, διαπιστώθηκαν κατά τη διαχειριστική περίοδο 01/01/2012-31/12/2012, εγγραφές στον πρωτοβάθμιο λογαριασμό 35 «Λογαριασμοί διαχείρισης προκαταβολών και πιστώσεων» και στους τεταρτοβάθμιους λογαριασμούς «35.02.0000-» (μέτοχο), «35.90.9001-» (Πρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβολο) και στο λογαριασμό «35.90.9002-λογαριασμοί επί αποδόσει», οι οποίοι χαρακτηρίστηκαν ως δοσοληπτικοί, χωρίς ωστόσο, η ελεγχόμενη να υποβάλει στην αρμόδια Δ.Ο.Υ., την προβλεπόμενη του άρθρου 15 παρ. 5γ' του ΚΝΤΧ, δήλωση απόδοσης Τελών Χαρτοσήμου.

Οι σχετικές εγγραφές είναι οι εξής :

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	35.02.0000			
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	χρέωση	πίστωση	Χρεωστικό υπόλοιπο
	Από μεταφορά			287.392,18
24/01/2012	ΤΑΚΤΟΠΟΙΗΣΗ		50,00	

	ΛΟΓ/ΣΜΟΥ/.....			
26/01/2012	ΤΑΚΤΟΠΟΙΗΣΗ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ/.....		78,00	
26/01/2012	ΤΑΚΤΟΠΟΙΗΣΗ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ/.....		150,00	
31/01/2012	ΤΑΚΤΟΠΟΙΗΣΗ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ/.....		80,00	
15/05/2012	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	200,00		
11/06/2012	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	1.200,00		
06/07/2012	ΤΑΚΤ. ΥΠΟΛ. ΟΨΕΩΣ	26,00		
04/10/2012	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	200,00		
Σύνολα		1.626,00	358,00	289.018,18

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	35.90.9001			
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	χρέωση	πίστωση	Χρεωστικό υπόλοιπο
	Από μεταφορά			285.728,35
Σύνολα				285.728,35

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	35.90.9002	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΠΙ ΑΠΟΔΟΣΕΙ		
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	χρέωση	πίστωση	Χρεωστικό υπόλοιπο
	Από μεταφορά			132.152,30
Σύνολα				132.152,30

Με τη με αριθμό πρωτοκόλλου/16-01-2019 ενδικοφανή προσφυγή η προσφεύγουσα ζητά την τροποποίηση της ως άνω πράξης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Καστοριάς, δηλαδή, να προσδιορισθεί τέλος χαρτοσήμου 1% και εισφορά ΟΓΑ επί του ποσών που χρεωπιστώθηκαν στους υπολογαριασμούς του λογαριασμού 35 του ΕΓΛΣ, κατά την ελεγχόμενη χρήση 2012 και όχι στο υπόλοιπο κατά την 31/12/2012 των ως άνω υπολογαριασμών, κατ' εφαρμογή της παρ. 5γ του άρθρου 15 του ΚΝΤΧ.

Ως προς τον ως άνω ισχυρισμό επισημαίνονται τα εξής :

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 στην παρ. 1 εδ. α' του άρθρου 15 του Κ.Ν.Τ.Χ. (Π.Δ. της 28/28-7- 31 ΦΕΚ 239 Α') υπόκειται στο τέλος χαρτοσήμου της παρ. 1 του άρθρου 14 του ίδιου Κώδικα (αναλογικά τέλη επί εμπορικών εγγράφων) ορίζεται ότι : «*Πάσα σύμβασις, οιοιδήποτε 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, εφ' όσον καταρτίζονται εγγράφως και δη είτε διά δημοσίου είτε δι' ιδιωτικού καθ' οιονδήποτε τρόπον συντεταγμένου εγγράφου*».

Επειδή, σύμφωνα με τη γ' περίπτωση 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.....*

Επί δανείων κινουμένων ως τρεχουμένων δοσοληπτικών λογαριασμών το προσήκον τέλος χαρτοσήμου υπολογίζεται δι εκάστην διαχειριστικήν περίοδον επί του μεγαλυτέρου 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 μεγαλυτέρου ύψους της περιόδου ταύτης.

Επειδή, περαιτέρω, στο άρθρο 12 του ν.δ. 3717/1957 (131 Α') 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 «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 συντάσων τον λογαριασμό στον μετ' αυτού συναλλασσόμενο τρίτο, και δεξιά το «Λαβείν» («Πίστωση»), στο οποίο εγγράφεται παν ότι ο συντάσων 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 συμφηφισμού, στον οποίο αποβλέπουν τα συμβαλλόμενα μέρη.

δ. Υποχρέωση των συμβαλλόμενων μερών προς συμφηφισμό 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 τον 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 υπόκεινται σε τέλος χαρτοσήμου 2% (άρθρο 15 παρ. 1α Κ.Τ.Χ.).

- Των λοιπών περιπτώσεων υπόκεινται σε τέλος χαρτοσήμου 2% ή 3%, ανάλογα 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 πιλοφορηθεί 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, παραμένει 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 υπόλοιπο 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 τον 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, περαιτέρω, ως καταθέσεις και αναλήψεις χρημάτων από εταίρους, μετόχους ή άλλα πρόσωπα, ορίζεται ότι : «α. Γενικά. Οι μετέχοντες σε εμπορικές εταιρείες και σε επιχειρήσεις εν γένει (εταίροι, μέτοχοι κ.λπ.), καθώς και άλλα πρόσωπα, καταθέτουν πολλές φορές στις εν λόγω εταιρείες και επιχειρήσεις, για την ενίσχυση του κεφαλαίου τους ή για την προσωρινή τους ταμειακή διευκόλυνση, διάφορα χρηματικά ποσά, με τα οποία πιστώνονται οι προσωπικοί τους λογαριασμοί. Οι καταθέσεις αυτές, παρότι συνιστούν δάνεια με όλα τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα του δανείου και εξυπηρετούν τους ίδιους με τα δάνεια σκοπούς, εν τούτοις στη φορολογία χαρτοσήμου τυγχάνουν διαφορετικής μεταχείρισης σε σχέση με τα δάνεια. Έτσι, **η ρητή αναγραφή** στα βιβλία των εμπορικών εταιρειών ή των επιχειρήσεων της λέξης «κατάθεση» δημιουργεί υποχρέωση, για καταβολή τέλους χαρτοσήμου, σύμφωνα με τη διάταξη του τέταρτου εδαφίου της παραγράφου 5γ' του άρθρου 15 του Κώδικα Χαρτοσήμου, ενώ αντίθετα **η ρητή αναγραφή** στα βιβλία της λέξης «δάνειο» δημιουργεί υποχρέωση, για καταβολή τέλους χαρτοσήμου, ανάλογα με την ιδιότητα των

συμβαλλόμενων, σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις των άρθρων 15 παρ. Ια ή 13 παρ. Ια του ίδιου ως άνω Κώδικα.

β. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου. 1. Με τη διάταξη της παραγράφου 5, περίπτωση γ', εδάφιο τέταρτο, του άρθρου 15 του Κώδικα Χαρτοσήμου ορίζεται, ότι «πάσα εν γένει εγγραφή εις τα βιβλία περί καταθέσεως ή αναλήψεως χρημάτων υπό εταίρων ή μετόχων ή άλλων προσώπων προς ή από εμπορικός 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 την περίπτωσιν εκ της εγγραφής ή εξ ετέρου εγγράφου αποδεικνύεται, ότι η κατάθεσις ή ανάληψις αφορά σύμβασιν, πράξιν, κ.λπ. υποκειμένην εις μεγαλύτερον ή μικρότερον τέλος, οφείλεται το δια την σύμβασιν, πράξιν κ.λπ. προβλεπόμενον τέλος».

2. Κατά την έννοια της ανωτέρω διάταξης:

• Ως «**κατάθεση χρημάτων**» νοείται η πράξη, δια της οποίας λαμβάνει χώρα καταβολή ορισμένου χρηματικού ποσού από ένα πρόσωπο, φυσικό ή νομικό, σε εμπορική εταιρεία ή επιχείρηση, το οποίο αυτή υποχρεούται να επιστρέψει μελλοντικά στον καταθέτη. Κατά το Συμβούλιο της Επικρατείας (Σ.τ.Ε. 1767/ 1992, 1039/1996, 1470/2002), ο όρος «κατάθεση» στην ανωτέρω διάταξη χρησιμοποιείται με την έννοια της εν γένει δόσης χρημάτων και δεν περιορίζεται μόνο στις περιπτώσεις κατάθεσης χρημάτων με δικαίωμα ανάληψης τους.

• Ως «**ανάληψη χρημάτων**» νοείται η αυτοτελής και ανεξάρτητη πράξη, δια της οποίας λαμβάνει χώρα χορήγηση το πρώτον χρημάτων από την εμπορική εταιρεία ή επιχείρηση σε εταίρο, μέτοχο ή τρίτο, προς διευκόλυνση τους.

Συνεπώς, ο όρος «ανάληψη χρημάτων» της ανωτέρω διάταξης δεν αναφέρεται στην ανάληψη από εταίρο, μέτοχο ή τρίτο των ήδη κατατεθέντων από αυτούς στην εμπορική εταιρεία ή επιχείρηση χρημάτων, επειδή η ανάληψη, στην προκειμένη περίπτωση, επέχει θέση απλής εξόφλησης της αρχικής κατάθεσης εκ μέρους της εμπορικής εταιρείας ή επιχείρησης.

γ. Προϋποθέσεις, για την επιβολή του τέλους χαρτοσήμου. Για την επιβολή τέλους χαρτοσήμου 1%, σύμφωνα με την ανωτέρω διάταξη, θα πρέπει να συντρέχουν αθροιστικά οι παρακάτω προϋποθέσεις:

α) Ύπαρξη συμβατικής σχέσης μεταξύ του καταθέτοντος τα χρήματα προσώπου, φυσικού ή νομικού (εταίρου, μετόχου ή τρίτου) και της εμπορικής εταιρείας ή επιχείρησης. Συνεπώς, η ανωτέρω διάταξη δεν εφαρμόζεται σε καταθέσεις, που γίνονται από τον ιδιοκτήτη ατομικής επιχείρησης στην ίδια του την επιχείρηση, γιατί, στην περίπτωση αυτή, δεν συνάπτεται καμιά συμβατική σχέση, αφού με αυτόν δεν συμβάλλεται κανένα άλλο πρόσωπο.

β) Εγγραφή στα βιβλία εμπορικής εταιρείας ή επιχείρησης εν γένει (Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε., κοινοπραξίας, κερδοσκοπικού συνεταιρισμού, αστικής εταιρείας και κοινωνίας αστικού δικαίου, που ασκούν επιχείρηση, κ.λπ.), περί καταθέσεως χρημάτων από εταίρους, μετόχους ή άλλα πρόσωπα προς τις επιχειρήσεις αυτές ή περί αναλήψεως χρημάτων από αυτές. Η κατάθεση ή η ανάληψη

χρημάτων πρέπει να προκύπτει μόνο από αυτή ταύτη την εγγραφή στα βιβλία και όχι από άλλη εγγραφή σύμβαση ή από τη συνεκτίμηση άλλων γεγονότων (Διοικ.Πρωτ.ΑΘ. 7077/1983).

γ) Τα βιβλία της εμπορικής εταιρείας ή επιχείρησης, στα οποία γίνεται η εγγραφή περί καταθέσεως ή αναλήψεως χρημάτων, πρέπει να είναι βιβλία επίσημα, δηλαδή, βιβλία θεωρημένα από την αρμόδια Φορολογική Αρχή (Δ.Ο.Υ.) (Σ.τ.Ε. 2493/1994). Συνεπώς, αναλήψεις χρημάτων, που είχαν γίνει από τον πρόεδρο του διοικητικού συμβουλίου ανώνυμης εταιρείας, οι οποίες (αναλήψεις) προκύπτουν όχι από επίσημα βιβλία της εταιρείας, αλλά από πρόχειρες καταστάσεις, δεν υποβάλλονται στο τέλος χαρτοσήμου της ανωτέρω διάταξης (Σ.τ.Ε. 2493/1994).

δ) Η εγγραφή στα βιβλία να μην ανάγεται σε σύμβαση, πράξη ή συναλλαγή, η οποία είχε υποβληθεί προηγουμένως στα οικεία αναλογικά τέλη χαρτοσήμου ή είχε απαλλαγεί νομίμως από τα τέλη αυτά.

ε) Η κατάθεση ή η ανάληψη χρημάτων να γίνεται χωρίς μνεία της αιτίας της κατάθεσης ή της ανάληψης, εκτός εάν ο φορολογούμενος αποδείξει, ότι η εγγραφή στα βιβλία αφορά σύμβαση, πράξη ή συναλλαγή, η οποία υποβλήθηκε στο οικείο τέλος χαρτοσήμου ή απαλλάχτηκε νομίμως από το τέλος αυτό (Σ.τ.Ε. 1767/1992, 1039/1996, 4463/1997). Επίσης, το ως άνω τέλος χαρτοσήμου οφείλεται ανεξάρτητα από τον επιδιωκόμενο, δια της καταθέσεως ή αναλήψεως των χρημάτων, σκοπό, καθόσον στο νόμο δεν τίθεται καμιά προϋπόθεση ή καμιά επιφύλαξη (Υπ. Οικ. Κ. 8802/654/1983).

γ. Υπολογισμός και χρόνος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου. Το ως άνω τέλος χαρτοσήμου 1% υπολογίζεται επί του κατατεθέντος ή αναληφθέντος χρηματικού ποσού, που αναφέρεται στη σχετική εγγραφή στα βιβλία, και καταβάλλεται στο Δημόσιο (αρμόδια Δ.Ο.Υ.) μέσα στο πρώτο δεκαπενθήμερο του μήνα του επόμενου της εγγραφής των πράξεων της κατάθεσης ή της ανάληψης στα λογιστικά βιβλία των ως άνω εταιρειών ή επιχειρήσεων, κατ' εφαρμογή των διατάξεων του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του Κώδικα Χαρτοσήμου (Υπ. Οικ. Σ. 6107/385/Πολ. 185/1980, Εγκ. 11/1981).

(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 304-306).

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, από τις ελεγκτικές επαληθεύσεις που διενεργήθηκαν και καταγράφονται στην από 20/12/2018 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας Τελών Χαρτοσήμου, της Δ.Ο.Υ. Καστοριάς αφενός, οι ως άνω επίμαχοι λογαριασμοί δεν εμφανίζουν τα χαρακτηριστικά των τρεχούμενων δοσοληπτικών λογαριασμών, καθώς, οι αντισυμβαλλόμενοι δεν τελούν σε αντίστοιχη εναλλασσόμενη θέση δανειστή οφειλέτη, και αφετέρου, από τις σχετικές εγγραφές δεν προκύπτουν όλα τα κατά τον νόμο στοιχεία, που είναι απαραίτητα, ώστε να φέρουν τα χαρακτηριστικά της σύμβασης δανείου.

Επειδή, σύμφωνα με τις αναφερθείσες διατάξεις της παρ. 5 περίπτωση γ', εδάφιο τέταρτο του άρθρου 15 του Κώδικα Χαρτοσήμου, υπόκειται σε τέλος χαρτοσήμου 1%, κάθε εγγραφή στα βιβλία για κατάθεση ή ανάληψη χρημάτων από εταίρους ή μετόχους, η οποία δεν ανάγεται σε σύμβαση.

Επειδή στον λογαριασμό «35.02.0000 -» από τις ανωτέρω χρηματικές καταβολές ποσό ύψους 287.392,18 € αφορούν σε ημερομηνία προγενέστερη της έναρξης της ελεγχόμενης διαχειριστικής περιόδου 01/01/2012-31/12/2012, ήτοι, πριν την 01/01/2012, ενώ οι πιστώσεις στον ως άνω λογαριασμό, συνολικού ύψους 358,00 €, αφορούν σε μερική εξόφληση της αρχικής κατάθεσης εκ μέρους της μετόχου

Επειδή επίσης, προκύπτει ότι στους λογαριασμούς «35.90.9001-» και «35.90.9002- Λογαριασμοί επί αποδόσει» δεν υπάρχουν άλλες εγγραφές, πέραν της μεταφοράς των ποσών 285.728,35 € και 132.152,30 €, αντίστοιχα, τα οποία μεταφέρονται στους ως άνω λογαριασμούς την 01/01/2012. Επομένως, στην υπό κρίση διαχειριστική περίοδο (01/01/2012-31/12/2012), δεν εμφανίζονται κινήσεις (καταθέσεις ή αναλήψεις χρημάτων) των συγκεκριμένων λογαριασμών και δεν δύναται να καταλογιστούν τέλη χαρτοσήμου 1% των διατάξεων του άρθρου 15 παρ. 5 περ. γ' εδάφιο τέταρτο του ΚΤΧ πλέον ΟΓΑ Χαρτοσήμου 0,2%.

Συνεπώς, σύμφωνα με το προαναφερθέν σκεπτικό, η υπ' αρ./2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου τροποποιείται ως προς την αξία που υπόκειται σε τέλος χαρτοσήμου και ειδικότερα ποσό 1.626,00 € (289.018,18-287.392,18), υπόκειται στο προβλεπόμενο από το τέταρτο εδάφιο της παρ. 5γ' του άρθρου 15 του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου και ως εκ τούτου ο προβαλλόμενος ισχυρισμός περί τροποποίησης της προσβαλλόμενης πράξης γίνεται δεκτός.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη **αποδοχή** της με αριθμό/16-01-2019 ενδικοφανούς προσφυγής της προσφεύγουσας ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «.....» – **Α.Φ.Μ.**

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

Υπ' αρ./2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου

Διαχ/στική Περίοδος 01/01/2012 – 31/12/2012	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ
Αξία υποκείμενη στα τέλη χαρτοσήμου με την παρούσα απόφαση	0,00	706.898,83	1.626,00	1.626,00
Χαρτόσημο 1%	0,00	7.068,16	16,26	16,26
ΟΓΑ Χαρτοσήμου (20%)	0,00	1.413,63	3,25	3,25
Πρόσθετα τέλη χαρτοσήμου μη υποβολής		6.630,71	15,25	15,25
Πρόσθετη Εισφορά ΟΓΑ		1.326,14	3,04	3,04
ΣΥΝΟΛΟ	0,00	16.438,64	37,80	37,80

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

Ακριβές αντίγραφο

Η υπάλληλος του Αυτοτελούς

Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

**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.