



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α6 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
Ταχ. Δ/ση: Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κωδ. : 17671, Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604 553

ΚΑΛΛΙΘΕΑ 13/10/2023

ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ: 1613

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 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)»,
 - γ. της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017) Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.
 - δ. Την με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009),
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 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία και τον διακριτικό τίτλο που εδρεύεικατά της από τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης, επί της με αρ. πρωτ. δήλωσης επιφύλαξης επί της με αριθμό Δήλωσης Απόδοσης Τελών Χαρτοσήμου για το 4ο Τρίμηνο έτους 2022 και τα προσκομιζόμενα σχετικά έγγραφα.
5. Την ως άνω πράξη προστίμου, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΠΕΙΡΑΙΑ, της οποίων ζητείται η ακύρωση, καθώς και τη σχετική έκθεση ελέγχου.
6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α6, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία, 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:

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Κατά την χρονική περίοδο από 01.10.2022 έως 31.12.2022, η προσφεύγουσα εταιρεία προέβη στην καταβολή τόκων επί ασφαλιστικών αποζημιώσεων που αφορούν τον κλάδο ζημιών, συνολικού ύψους 545.774,12€ και στις στην επίδοση Δήλωσης Απόδοσης Τελών Χαρτοσήμου συνολικού ύψους 19.647,86€, συνυποβάλλοντας και την αντίστοιχη κατά το άρθρο 20 ν.4174/2013 ειδική και αιτιολογημένη Δήλωση Επιφύλαξης.

Ο Προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΠΕΙΡΑΙΑ απέρριψε σιωπηρώς την ως άνω Επιφύλαξη 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 ακυρωθεί εν' όλω, άλλως να εξαφανισθεί η από τεκμαιρόμενη σιωπηρή απόρριψη από τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. Πειραιά της νόμιμης, ειδικής και αιτιολογημένης Επιφύλαξής με αρ. πρωτ. επί της με α/α Δήλωσης Απόδοσης Τελών Χαρτοσήμου.

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, την Εγκύκλιο ΠΟΛ. 1051/2009 και τις οδηγίες που παρασχέθηκαν από τη Διοίκηση με το «Συνοπτικό Εγχειρίδιο με χρήσιμες πληροφορίες για φορολογικά και τελωνειακά θέματα» καθώς και με το πλέον πρόσφατο «Εγχειρίδιο ερωτήσεων – απαντήσεων σε φορολογικά θέματα» έτους 2023.

3. Να επιστραφεί εντόκως, από την ημερομηνία καταβολής, δηλαδή από 21.02.2023, το συνολικό ποσό των 19.647,86€, το οποίο αντιστοιχεί στα τέλη χαρτοσήμου, πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου, που αποδόθηκαν αχρεωστήτως με την υποβολή της ως άνω Δήλωσης Απόδοσης Τελών Χαρτοσήμου και αφορά το 4ο Τρίμηνο 2022, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

1. Η άρνηση της Φορολογικής Αρχής να δεχθεί την υποβληθείσα Επιφύλαξη, 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 την υποβληθείσα Επιφύλαξη, 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

I. 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 για τους κλάδους 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, η προσφεύγουσα υπέβαλε δήλωση απόδοσης τελών χαρτοσήμου επί τόκων από ασφαλιστικές αποζημιώσεις κλάδου ζημιών με επιφύλαξη και αφορούσαν το 4ο τρίμηνο του 2022.

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 ασφαλίσεις 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 ασφαλιστρών 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, ορθά η προσφεύγουσα υπέβαλε δήλωση απόδοσης τελών χαρτοσήμου επί τόκων από ασφαλιστικές αποζημιώσεις κλάδου ζημιών για το 4^ο τρίμηνο του έτους 2022.

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.

Επειδή, με το άρθρο 9 παρ. 2 του Κ.Φ.Δ, ορίζεται ότι: «Οι ερμηνευτικές εγκύκλιοι είναι δεσμευτικές για τη Φορολογική Διοίκηση, έως ότου ανακληθούν ρητά ή τροποποιηθούν, λόγω αλλαγής της νομοθεσίας.»

Επειδή, για την ίδια προσφεύγουσα εταιρεία έχουν εκδοθεί η αριθ..... και αποφάσεις της υπηρεσίας μας, που απέρριψαν τις ενδικοφανείς προσφυγές που υποβλήθηκαν για το ίδιο ζήτημα (επιφυλάξεις επί δηλώσεων απόδοσης χαρτοσήμου ασφαλιστικών αποζημιώσεων που αφορούν τον κλάδο ζημιών για προηγούμενα τρίμηνα).

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

την απόρριψη της με αριθ. πρωτ. και με αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανούς προσφυγής της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμίαμε την επικύρωση της από τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης του Προϊστάμενου της ΔΟΥ Φ.Α.Ε Πειραιά, επί της με αρ. πρωτ. δήλωσης επιφύλαξης επί της με αριθμό Δήλωσης Απόδοσης Τελών Χαρτοσήμου για το 4ο Τρίμηνο έτους 2022.

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 :

ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
19.647,86€	19.647,86€

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

Ακριβές Αντίγραφο
Ο/Η Υπάλληλος του 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.