



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ
Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 12/12/2024

Αριθμός απόφασης:2629

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ &
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

ΤΜΗΜΑ : Α7' – Επανεξέτασης

Πληροφορίες : Κ. Μαβινίδου

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8 -10

Ταχ. Κώδικας : 54639 – Θεσ/νίκη

Τηλέφωνο : 2313332246

e mail : ded.thess@aaade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104 ΦΕΚ Α' 58/19-04-2024), εφεξής Κ.Φ.Δ..

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

δ. Την με αριθμό Α. 1165/22.11.2022 Απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. 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 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. 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».

4. Την από **02/09/2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της Συνεταιριστικής Επιχείρησης Κοινωνικού σκοπού περιορισμένης ευθύνης με την επωνυμία «.....» με το διακριτικό τίτλο «.....» με **ΑΦΜ**, νομίμως εκπροσωπούμενου, που εδρεύει στα, επί της οδού, Τ.Κ., κατά της αρ.πρωτ. /28-06-2024 αρνητικής απάντησης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων, επί της από 21/06/2024 ταυτάριθμης αίτησης διαγραφής τέλους χαρτοσήμου δανειακής σύμβασης και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα..
5. Την ανωτέρω προσβαλλόμενη πράξη της οποίας ζητείται η ακύρωση.
6. Τις από 09/09/2024 έγγραφες απόψεις της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του τμήματος Α7' - Επανεξέτασης της Υπηρεσίας μας όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο απόφασης.

Επί της από 02/09/2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της Συνεταιριστικής Επιχείρησης «.....» με **ΑΦΜ**, 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 αριθ. πρωτ. /28-06-2024 απάντηση της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων, απορρίφθηκε η από 21/06/2024 ταυτάριθμη αίτηση διαγραφής τέλους χαρτοσήμου επί δανειακής σύμβασης με φορολογητέα αξία 270.000,00€ και τέλος χαρτοσήμου ύψους 9.720,00€.

Η προσφεύγουσα, με το αριθ. πρωτ. /..... /..... αίτημά της, μέσω της πλατφόρμας «τα αιτήματά μου», υπέβαλε την με αριθ. /21-11-2022 αίτηση απόδοσης τελών χαρτοσήμου, λόγω δανειακής σύμβασης που είχε συνάψει στην Αλβανία με δανειστή τον , υπήκοο Αλβανίας, με αξία σύμβασης 270.000,00€ και τέλος χαρτοσήμου ύψους 9.720,00€. Στη συνέχεια, με την αρ.πρωτ. /21-06-2024 αίτησή της, ζήτησε τη διαγραφή του τέλους χαρτοσήμου ύψους 9.720,00€, επικαλούμενη ότι η σύμβαση και η καταβολή του δανείου έλαβε χώρα στην αλλοδαπή, ως εκ τούτου δε δημιουργείται υποχρέωση εκτελεστέα στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 12 και 8 παρ. 1 του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου Ν.Δ. 3717/1957. Ο Προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων, με την από 28/06/2024 απάντησή του, απέρριψε την ως άνω αίτηση διαγραφής, με την αιτιολογία ότι η παράδοση του δανείου έγινε από τον αλλοδαπό δανειστή σε αλλοδαπή τράπεζα στην αλλοδαπή και με έμβασμα, μέσω ημεδαπής τράπεζας, στον οφειλέτη που βρίσκεται στην Ελλάδα. Επιπλέον, υποχρέωση για καταβολή τέλους χαρτοσήμου επί του ανωτέρω δανείου, δημιουργείται, κατά το άρθρο 12 του Ν.Δ. 3717/1957, στην περίπτωση που λάβει χώρα εγγραφή του ανωτέρω δανείου στα βιβλία του επιτηδευματία οφειλέτη στην Ελλάδα, επειδή με την εγγραφή του δανείου στα βιβλία, δημιουργούνται υποχρεώσεις εκτελεστές στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8 παρ. 1 του Κώδικα Χαρτοσήμου.

Η προσφεύγουσα με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή ζητά να της επιστραφεί το ποσό των 9.720,00€ που αφορά σε τέλη χαρτοσήμου δανειακής σύμβασης, η οποία συνάφθηκε και εκτελέστηκε στο εξωτερικό, ως αχρεωστήτως καταβληθέντα. Ειδικότερα επικαλείται ότι η εγγραφή του δανείου στα βιβλία της επιχείρησης, σύμφωνα με το άρθρο 12 του Ν.Δ. 3717/1957, δε δημιουργεί υποχρέωση για καταβολή τέλους χαρτοσήμου, επειδή και στην περίπτωση αυτή δε δημιουργείται υποχρέωση εκτελεστέα στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8 του ΚΤΧ. Στερείται δε παντελώς σημασίας και δεν ασκεί καμία επιρροή το γεγονός ότι τα χρήματα του δανείου, τα οποία ελήφθησαν στην αλλοδαπή, στην οποία εκτελέστηκε η σχετική δανειακή σύμβαση, εισάγονται στη συνέχεια στην Ελλάδα από τον λαβόντα αυτά οφειλέτη. Το δάνειο συνάφθηκε στην αλλοδαπή και εκτελέστηκε στην αλλοδαπή αμέσως με την υπογραφή της δανειακής σύμβασης, θεωρείται ως δάνειο το οποίο δεν υπάγεται σε τέλος χαρτοσήμου λόγω της χωρικότητας του φόρου χαρτοσήμου. Επιπλέον επισημαίνει ότι η εξόφληση του δανείου δεν λαμβάνει χώρα στην Ελλάδα, αλλά στην αλλοδαπή επειδή η επιχείρηση ως οφειλέτης θα αποστείλει στον αλλοδαπό δανειστή το οφειλόμενο ποσό του δανείου στην αλλοδαπή τράπεζα μέσω διεθνούς τραπεζικού συστήματος SWIFT και μέσω ελληνικής τράπεζας, οπότε στην περίπτωση αυτή δεν οφείλεται τέλος χαρτοσήμου, έστω και αν για την εξόφληση με τον τρόπο αυτό γίνεται ταυτόχρονα και εγγραφή στα βιβλία της επιχείρησης.

Ως προς τους προβαλλόμενους ως άνω ισχυρισμούς :

Επειδή, με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 8 του Κώδικα Νόμων Τελών Χαρτοσήμου (Κ.Ν.Τ.Χ. Π.Δ. της 28ης Ιουλίου 1931 Α' 239), ορίζεται, ότι: «1. Έγγραφα έχοντα αντικείμενον κινητήν η ακίνητον περιουσίαν κειμένην εν Ελλάδι ή υποχρεώσεις εκτελεστέας εν αυτή, συνταχθέντα δε εν τη αλλοδαπή, αλλ' ουχί ενώπιον ελληνικής αρχής επί πληρωμή του οικείου τέλους, υποβάλλονται εις τα κατά τον παρόντα νόμον τέλη υπό τας κατωτέρω διακρίσεις: α), β).. ...».

Επειδή, περαιτέρω με τις διατάξεις της παρ. 1α του άρθρου 15 του Κ.Ν.Τ.Χ. ορίζεται, ότι: «Εις το κατά την παράγραφον 1 του προηγούμενου άρθρου 14 τέλος υπόκεινται: 1.α) Πάσα σύμβασις, οιοδήποτε αντικείμενου, 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, εφόσον καταρτίζονται εγγράφως και δη είτε διά δημοσίου, είτε δι' ιδιωτικού καθ' οιονδήποτε τύπον συντεταγμένου εγγράφου.

Επειδή, με την παρ. 4 του άρθρου 9 του ίδιου ως άνω Κ.Ν.Τ.Χ. ορίζεται ότι: «Τέλος χαρτοσήμου οπωσδήποτε καταβληθέν δεν επιστρέφεται.

Επειδή, με το άρθρο 12 του ν.δ. 3717/1957 (Α' 131) ορίζεται ότι: «Η αληθής έννοια των διατάξεων της περί τελών χαρτοσήμου νομοθεσίας, καθ' όσον αφορά την υπαγωγή των εν αυτή αναφερόμενων

συμβάσεων, πράξεων κλπ. εις τέλη χαρτοσήμου, είναι ότι ως έγγραφον αποδεικνύουν την σύμβασιν, πράξιν κ.λπ. λογίζεται και πάσα σχετική εις τα βιβλία των επιτηδευματιών, ήτις και υποβάλλεται εις το οικείον δια την ούτω αποδεικνυόμενην δικαιοπραξίαν τέλος χαρτοσήμου. ...».

Επειδή περαιτέρω, με τις διατάξεις της **Ε. 2062/20-10-2023** εγκυκλίου του Διοικητή της ΑΑΔΕ, ορίζεται ότι : «1. Τα τέλη χαρτοσήμου επιβάλλονται σύμφωνα με τις διατάξεις του Π.Δ. 28 της 28/7/1931 (Α' 239) «Περί Κώδικος των νόμων περί τελών χαρτοσήμου» (ΚΝΤΧ) και διέπονται από τις αρχές της τυπικότητας, της εδαφικότητας των συναλλαγών, της αυτοτέλειας και της μη διπλής επιβάρυνσης.

2. Ειδικότερα, τα τέλη χαρτοσήμου επιβάλλονται στα συντασσόμενα έγγραφα τα οποία καταρτίζονται στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή και υφίστανται υποχρεώσεις εκτελεστέες στην Ελλάδα (πχ εγγραφή υποθήκης, μεταφορά χρημάτων από δάνειο στην Ελλάδα, εξόφληση δανείου από την Ελλάδα κλπ). Περαιτέρω, κάθε συναλλαγή ή πράξη ή σχέση κλπ αντιμετωπίζεται αυτοτελώς, ανεξάρτητα αν εμφανίζεται καταρτιζόμενη σε ένα έγγραφο μαζί με άλλες συναλλαγές, ενώ δεν επιβάλλεται τέλος χαρτοσήμου δύο φορές για την ίδια αιτία. Σύμφωνα με τις διατάξεις του αρ. 12 του ν.δ 3717/1957 (Α' 131) ορίζεται ότι η αληθής έννοια των διατάξεων της νομοθεσίας των τελών χαρτοσήμου είναι ότι ως έγγραφο το οποίο αποδεικνύει τη σύμβαση, πράξη κλπ που υπάγεται σε τέλος χαρτοσήμου, λογίζεται και κάθε εγγραφή στα βιβλία, η οποία υποβάλλεται στο κατά περίπτωση οφειλόμενο τέλος.»

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης, προκύπτει ότι, στις 28-10-2022 η προσφεύγουσα εταιρεία σύναψε στην αλλοδαπή (Τίρανα), σύμβαση δανείου με τον αλλοδαπό, υπήκοο Αλβανίας, δυνάμει της οποίας, ο αλλοδαπός ανέλαβε την υποχρέωση να παράσχει προς την προσφεύγουσα δάνειο, ύψους 270.000,00 € και με τους όρους της συμβάσεως αυτής, ορίστηκε το ποσό του δανείου που θα χρησιμοποιηθεί από τον Δανειολήπτη για την ανάπτυξη οικονομικής δραστηριότητας στον τομέα του τουρισμού, στο ελληνικό δημόσιο. Το σχετικό ποσό προβλέφθηκε ότι θα περάσει μέσω των τραπεζικών λογαριασμών του Δανειστή και του Δανειολήπτη, αντίστοιχα από τον τραπεζικό λογαριασμό του Δανειστή από την τράπεζα «Raiffeisen Bank». Συγκεκριμένα με τον 2 όρο της σύμβασης, το ποσό των 200.000,00€ θα μεταφερθεί στον τραπεζικό λογαριασμό του Δανειολήπτη τη στιγμή της υπογραφής της σύμβασης στην τράπεζα «ΠΕΙΡΑΙΩΣ», με SWIFT PIRBGRAA και το ποσό των 70.000,00€ θα μεταφερθεί στον τραπεζικό λογαριασμό με IBAN GR....., με SWIFT PIRBGRAA.

Η προσφεύγουσα, στις 21/11/2022, υπέβαλε στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. τη με αριθ./21-11-2022 δήλωση απόδοσης τελών χαρτοσήμου δανείου κατά την υποβολή της οποίας δε διατύπωσε ουδεμία επιφύλαξη. Απεναντίας, προέβη άμεσα στην εξόφληση του τέλους χαρτοσήμου ποσού 9.720,00€ (270.000,00x3,60%).

Επειδή, κατά την πάγια νομολογία (ΣΤΕ 124/2024), υποχρέωση καταβολής τελών χαρτοσήμου επί συμβάσεως δανείου γεννάται όταν, συντρεχουσών των λοιπών προϋποθέσεων του νόμου, το σχετικό ποσό είναι καταβλητέο και η εξόφληση γίνεται στην Ελλάδα, οπότε πρόκειται για υποχρέωση εκτελεστέα στην Ελλάδα, τέτοια δε περίπτωση συντρέχει και όταν αποστέλλονται τα οφειλόμενα χρήματα στην Ελλάδα με τραπεζικό έμβασμα (βλ. ΣΤΕ 3639/2013, πρβλ. και ΣΤΕ 3150/1994, ΣΤΕ 1246, ΣΤΕ 984/1992, ΣΤΕ 1365/1990, 4055, ΣΤΕ 3282/1987, 1236, ΣΤΕ 974/1986, ΣΤΕ 2905/1985, ΣΤΕ 3311/1982). Ειδικότερα, από τις ίδιες διατάξεις συνάγεται ότι, σύμβαση δανείου συναφθείσα με ιδιωτικό έγγραφο στην αλλοδαπή υπόκειται σε τέλη χαρτοσήμου στην Ελλάδα εάν το δάνειο εκτελέστηκε στην Ελλάδα. Θεωρείται, δε, ότι το δάνειο εκτελείται στην Ελλάδα όταν η παράδοση (καταβολή) του δανείου από τον δανειστή στον οφειλέτη γίνεται στην Ελλάδα. Και παράδοση του δανείου από τον δανειστή στον οφειλέτη στην Ελλάδα υφίσταται όταν το ποσό του δανείου κατατίθεται από τον αλλοδαπό δανειστή σε αλλοδαπή τράπεζα στην αλλοδαπή με σκοπό την αποστολή του σχετικού ποσού στην Ελλάδα με τραπεζικό έμβασμα.

Επειδή, με βάση την από 28/10/2022 δανειακή σύμβαση και το δεύτερο όρο αυτής, ποσό ύψους 200.000,00€ θα περάσει μέσω των τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή και του δανειολήπτη από την τράπεζα της αλλοδαπής, στην Τράπεζα Πειραιώς, με την υπογραφή της σύμβασης και το υπόλοιπο ποσό των 70.000,00€, θα μεταφερθεί στον τραπεζικό λογαριασμό της τράπεζας Πειραιώς του δανειολήπτη έως τις 31/05/2023, με SWIFT PIRBGRAA (κωδικός της τράπεζας Πειραιώς για τις τραπεζικές συναλλαγές, ιδιαίτερα με τράπεζες του εξωτερικού), ανεξαρτήτως του εάν η σύμβαση αυτή υπογράφηκε στην αλλοδαπή, είναι σύμβαση η οποία εκτελέστηκε στην Ελλάδα και υπόκειται σε τέλος χαρτοσήμου, κατά τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 8 του Κ.Ν.Τ.Χ., ορθώς η φορολογική αρχή απέρριψε το αίτημά της.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης **02-09-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της με την επωνυμία «.....» με το διακριτικό τίτλο «.....» με **ΑΦΜ**

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 ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ 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.