



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη, 12.02.2025

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Αριθμός απόφασης: 238

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ

ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α8 - ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8-10

Ταχ. Κώδικας : 54639 - Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313-332249

E-Mail : ded.thess@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024 ΦΕΚ Α' 58) εφεξής ΚΦΔ

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 Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

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 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 από2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, ΑΦΜ κατά της με αρ. πρωτ./16.09.2024 αρνητικής απάντησης του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων, επί του με κωδικό/11.09.2024 ηλεκτρονικού αιτήματος για προσδιορισμό του ποσού των τελών χαρτοσήμου επί της από 01.12.2022 δανειακής σύμβασης για και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την με αρ. πρωτ./16.09.2024 αρνητική απάντηση του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων, επί του με κωδικό/11.09.2024 ηλεκτρονικού αιτήματος απόδοσης τελών χαρτοσήμου επί της από 01.12.2022 δανειακής σύμβασης, της οποίας ζητείται η ακύρωση.
6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α8 – Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, 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 με αρ. πρωτ./16.09.2024 αρνητική απάντησή του ο προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων απέρριψε το με κωδικό/11.09.2024 ηλεκτρονικό αίτημα του προσφεύγοντος για απόδοση τελών χαρτοσήμου επί της από 01.12.2022 δανειακής σύμβασης ύψους 80.000,00€ μεταξύ του ιδίου και της ατομικής του επιχείρησης, με αντικείμενο εργασιών το χονδρικό εμπόριο δημητριακών, σπόρων και ζωοτροφών, λόγω ταύτισης των δύο προσώπων (δανειστή και δανειζόμενου).

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή στρέφεται κατά της με αρ. πρωτ./16.09.2024 αρνητικής απάντησης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων και ζητά την ακύρωσή της και την αποδοχή του με κωδικό/11.09.2024 ηλεκτρονικού αιτήματός του, ώστε να προσδιοριστεί το ποσό τελών χαρτοσήμου, το οποίο προτίθεται να καταβάλει για την εν λόγω δανειακή σύμβαση ποσού 80.000,00€, έτσι ώστε στην συνέχεια το εν λόγω ποσό να χρησιμοποιηθεί για την κάλυψη του τεκμηρίου αγοράς κατοικίας (άρθρο 32 του Ν.4172/2013) στην δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2022. Αναφέρει επίσης ότι το 2022 είχε λάβει επιχειρηματικό δάνειο από την Τράπεζα Πειραιώς (υπ' αρ. 0010/..... σύμβαση δανείου), το οποίο ωστόσο χρησιμοποιήθηκε για την αγορά κατοικίας από τον ίδιο, που πραγματοποιήθηκε στις 07.12.2022 με το υπ' αρ. 34833/07.12.2022 συμβόλαιο του συμβολαιογράφου Ιωαννίνων Τούτο προκύπτει από τις κινήσεις του υπ' αρ. IBAN GR..... λογαριασμού, στον οποίο εκταμιεύτηκε το ποσό του δανείου από την Τράπεζα Πειραιώς.

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 806 του Αστικού Κώδικα (ΠΔ 456/1984): *«Με τη σύμβαση του δανείου ο ένας από τους συμβαλλομένους μεταβιβάζει στον άλλον κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, και αυτός έχει υποχρέωση να αποδώσει άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας».*

Επειδή, σύμφωνα με τον Κώδικα των Νόμων περί Τελών Χαρτοσήμου (π.δ της 28ης Ιουλίου 1931, Α` 239), όπως ίσχυε πριν την κατάργησή του με την περίπτωση α' του άρθρου 33 του ν. 5135/2024:

«1. Φόρος υπό το όνομα τέλος χαρτοσήμου επιβάλλεται κατά τα εν τω παρόντι νόμω οριζόμενα επί των αυτώ καθοριζομένων εγγράφων».

Επειδή σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 13 του ίδιου Κώδικα, : «Εις το κατά την παρ. 1 του προηγούμενου άρθρ. 12 τέλος υπόκεινται. 1.α. Πάσα σύμβασις, οιοιδήποτε αντικειμένου, συναπτομένη είτε απ' ευθείας, είτε διά δημοσίου συναγωνισμού ή πάσα εξόφλησις συμβάσεως ή σχετική προς την σύμβασιν απόδειξις, εφ' όσον καταρτίζονται εγγράφως και δη είτε διά δημοσίου, είτε δι' ιδιωτικού καθ' οιοιδήποτε τύπον συντεταγμένου εγγράφου».

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 15 του ως άνω Κώδικα «Εις το κατά την παράγρ. 1 του προηγούμενου άρθρ. 14 τέλος υπόκεινται:. 1.α. Πάσα σύμβασις, οιοιδήποτε αντικειμένου, συναπτομένη είτε απ' ευθείας, είτε διά δημοσίου συναγωνισμού μεταξύ εμπόρων, μεταξύ εμπόρου και εμπορικής εταιρίας πάσης φύσεως, μεταξύ εμπορικών εταιριών πάσης φύσεως, αφορώσα αποκλειστικώς εις την ασκουμένην υπ' αυτών εμπορίαν και μεταξύ τρίτου εν γένει και ανωνύμου εταιρίας ή πάσα εξόφλησις συμβάσεως ή σχετική προς την σύμβασιν απόδειξις, εφ' όσον καταρτίζονται εγγράφως και δη είτε δια δημοσίου είτε δι' ιδιωτικού καθ' οιοιδήποτε τύπον συντεταγμένου εγγράφου».

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση από τα στοιχεία του φακέλου της υπό κρίση υπόθεσης προκύπτουν τα ακόλουθα:

Ο προσφεύγων στις 22/06/2022, με την υπ' αρ. 0010/..... σύμβαση δανείου, έλαβε από την Τράπεζα Πειραιώς επιχειρηματικό δάνειο ύψους 80.000,00€. Ισχυρίζεται ότι το δάνειο δεν χρησιμοποιήθηκε για να καλύψει ανάγκες της ατομικής του επιχείρησης, αλλά αναλώθηκε εξ' ολοκλήρου στην αγορά κατοικίας, η οποία πραγματοποιήθηκε στις 07.12.2022 με το υπ' αρ./07.12.2022 συμβόλαιο του συμβολαιογράφου Ιωαννίνων Για τον λόγο αυτό ζητά να του καταλογιστούν τέλη χαρτοσήμου επί της από 01.12.2022 δανειακής σύμβασης ύψους 80.000,00€ μεταξύ του ίδιου και της ατομικής του επιχείρησης, προκειμένου στην συνέχεια να χρησιμοποιήσει το ποσό αυτό για την κάλυψη του τεκμηρίου απόκτησης ακινήτου στην δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2022.

Επειδή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 806 του Αστικού Κώδικα η δανειακή σύμβαση προϋποθέτει τη μεταβίβαση της κυριότητας χρημάτων ή άλλων αντικαταστατών πραγμάτων από τον δανειστή στον δανειολήπτη, με αποκλειστικό σκοπό τη χρησιμοποίηση και την ανάλωσή τους από τον δεύτερο. Η δε ατομική επιχείρηση, δεν έχει την ιδιότητα του νομικού προσώπου και αποτελείται από ένα φυσικό πρόσωπο, το οποίο ασκεί την δραστηριότητά της.

Επειδή, στην από 01.12.2022 δανειακή σύμβαση μεταξύ του προσφεύγοντος και της ατομικής του επιχείρησης τα δύο αντισυμβαλλόμενα πρόσωπα (δανειστής και δανειολήπτης) ταυτίζονται,, ενώ η σύμβαση συνιστά δικαιοπραξία, μεταξύ περισσοτέρων προσώπων. Ο προσφεύγων έλαβε με δάνειο

ποσό συνολικού ύψους 80.000,00€ από την τράπεζα Πειραιώς, το οποίο εκταμιεύτηκε στον υπ' αρ. IBAN GR.....τραπεζικό του λογαριασμό.

Το αν τα χρήματα ενδεχομένως δεν χρησιμοποιήθηκαν στο πλαίσιο της επιχειρηματικής του δραστηριότητας αλλά αναλώθηκαν για την αγορά κατοικίας είναι διάφορο ζήτημα, και δύναται, στο πλαίσιο υποβολής σχετικής τροποποιητικής δήλωσης, να εξεταστεί από την φορολογική αρχή για την κάλυψη του τεκμηρίου αγοράς του ακινήτου.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος αναφορικά με την επιβολή τελών χαρτοσήμου στην από 01.12.2022 δανειακή σύμβαση απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την απόρριψη της υπ' αρ. πρωτ./.....2024 ενδικοφανούς προσφυγής του του, 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**

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ

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.