



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ
Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 08-05-2025

Αριθμός απόφασης: 788

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

ΤΜΗΜΑ : Α7' – Επανεξέτασης

Πληροφορίες : Κ. Μαβινίδου

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8 -10

Ταχ. Κώδικας : 54639 – Θεσ/νικη

Τηλέφωνο : 2313332246

e mail : ded.thess@aade.gr

**ΑΠΟΦΑΣΗ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του ν. 5104/2024 (ΦΕΚ Α' 58), 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 απόκαι με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, με ΑΦΜ:....., κατά: της με αρ.οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου

φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την ανωτέρω προσβαλλόμενη πράξη της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Την έκθεση απόψεων του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του τμήματος Α7' - Επανεξέτασης της Υπηρεσίας μας όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο απόφασης.

Επί της απόκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, 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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

- Με την υπ' αριθ.οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης, προσδιορίστηκε για τον προσφεύγοντα χαρτόσημο ύψους 2.447,97€, ΟΓΑ χαρτοσήμου ύψους 489,59€, πρόστιμο άρθρου 58 Ν 4987/2022 χαρτοσήμου ύψους 1.223,98€ και πρόστιμο άρθρου 58 Ν 4987/2022 ΟΓΑ χαρτοσήμου ύψους 244,80€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 4.406,34€.

Η ανωτέρω πράξη εδράζεται επί της από 17-12-2024 έκθεσης μερικού ελέγχου προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου (βάσει των διατάξεων του κώδικα τελών χαρτοσήμου), του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε δυνάμει της υπ'αριθμ..... εντολής ελέγχου του προϊσταμένου του.

Ειδικότερα, από τον έλεγχο που διενεργήθηκε σχετικά με συσχετιζόμενα ΑΦΜ και τη συμμετοχή του προσφεύγοντα σε Ν.Π. και προκειμένου να διερευνηθούν μεταβολές μετοχικού κεφαλαίου, δάνεια, δοσοληπτικοί λογαριασμοί των συσχετιζόμενων Ν.Π., ο έλεγχος απέστειλε προσκλήσεις, βάσει του άρθρου 15 του ΚΦΔ και ζήτησε στοιχεία για τις κινήσεις των σχετικών λογαριασμών.

Από τα προσκομισθέντα στοιχεία και τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία της επιχείρησης «.....» με ΑΦΜ:....., διαπιστώθηκαν κινήσεις στον λογαριασμό 35.02.00.000 ως εξής:

ΗΜΕΡ/ΝΙΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΧΡΕΩΣΗ	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΙΣΤΩΣΗ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ
8/3/2019	0,00	77,83	0,00	77,83	77,83

9/4/2019	0,00	101,00		178,83	178,83
30/5/2019	0,00	19.700,00		19.878,83	19.878,83
12/6/2019	0,00	6,00		19.884,83	19.884,83
14/6/2019	0,00	5.607,60		25.492,43	25.492,43
18/6/2019	0,00	12.700,00		38.192,43	38.192,43
25/6/2019	0,00	5,00		38.197,43	38.197,43
26/6/2019	0,00	2.500,00		40.697,43	40.697,43
2/7/2019	0,00	8,00		40.705,43	40.705,43
5/7/2019	0,00	2,66		40.708,09	40.708,09
9/7/2019	0,00	22,13		40.730,22	40.730,22
19/7/2019	0,00	72,03		40.802,25	40.802,25
25/7/2019	0,00	19,55		40.821,80	40.821,80
27/7/2019	0,00	6,00		40.827,80	40.827,80
28/7/2019	0,00	4,79		40.832,59	40.832,59
29/7/2019	0,00	1,50		40.834,09	40.834,09
31/7/2019	0,00	9,50		40.843,59	40.843,59
2/8/2019	0,00	88,76		40.932,35	40.932,35
5/8/2019	0,00	11,80		40.944,15	40.944,15
6/8/2019	0,00	2,55		40.946,70	40.946,70
7/8/2019	0,00	101,09		41.047,79	41.047,79
12/8/2019	0,00	26,00		41.073,79	41.073,79
13/8/2019	0,00	3,20		41.076,99	41.076,99
14/8/2019	0,00	1,80		41.078,79	41.078,79
20/8/2019	0,00	11.585,00		52.663,79	52.663,79

27/8/2019	0,00	5,20		52.668,99	52.668,99
30/8/2019	0,00	78,01		52.747,00	52.747,00
2/9/2019	0,00	4.250,00		56.997,00	56.997,00
3/9/2019	0,00	1.000,00		57.997,00	57.997,00
4/9/2019	0,00	2.000,00		59.997,00	59.997,00
12/9/2019	0,00	76,01		60.073,01	60.073,01
18/9/2019	0,00	61.650,00		121.723,01	121.723,01
20/9/2019	20.000,00		20.000,00		101.723,01
30/9/2019		20,99	20.000,00	121.744,00	101.744,00
3/10/2019		74,40	20.000,00	121.818,40	101.818,40
14/10/2019	8.000,00		28.000,00	121.818,40	93.818,40
16/10/2019	2.000,00		30.000,00	121.818,40	91.818,40
17/10/2019	2.000,00		32.000,00	121.818,40	89.818,40
17/10/2019		325,00	32.000,00	122.143,40	90.143,40
18/10/2019		86,00	32.000,00	122.229,40	90.229,40
30/10/2019		87,00	32.000,00	122.316,40	90.316,40
4/11/2019	32.300,00		64.300,00	122.316,40	58.016,40
5/11/2019	5.500,00		69.800,00	122.316,40	52.516,40
18/11/2019		82,00	69.800,00	122.398,40	52.598,40
29/11/2019	2.650,00		72.450,00	122.398,40	49.948,40
10/12/2019	29.750,00		102.200,00	122.398,40	20.198,40
ΣΥΝΟΛΑ	102.200,00	122.398,40			

Ο έλεγχος, από τις κινήσεις του ανωτέρω λογαριασμού διαπίστωσε ότι πρόκειται για δανειακό τρεχούμενο δοσοληπτικό λογαριασμό, καθόσον οι πιστώσεις αφορούν πληρωμές εξόδων από τον ελεγχόμενο με την ιδιότητα του μέλους, για λογαριασμό της ΙΚΕ και οι χρεώσεις επιστροφή των

χρημάτων προς το μέλος (εμφανίζει κίνηση δανείου), όπως αποδεικνύεται από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία της ΙΚΕ και υπάρχει υποχρέωση καταβολής χαρτοσήμου 2% πλέον εισφοράς ΟΓΑ χαρτοσήμου 20%, βάσει της ιδιότητας των αντισυμβαλλόμενων (γενικές διατάξεις).

Σύμφωνα με τη διάταξη του προτελευταίου εδαφίου της παραγράφου 5γ του άρθρου 15 του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου, επί δανείων κινούμενων ως τρεχούμενων δοσοληπτικών λογαριασμών το προσήκον τέλος χαρτοσήμου υπολογίζεται για κάθε διαχειριστική περίοδο επί του μεγαλύτερου ύψους του χρεωστικού ή πιστωτικού αυτού υπολοίπου κατά περίπτωση.

Δεδομένου ότι δεν υποβλήθηκε δήλωση απόδοσης τελών χαρτοσήμου και ΟΓΑ χαρτοσήμου, κατά παράβαση των διατάξεων του άρθρου 15 παρ.1^α του ΚΤΧ, εκδόθηκε η προσβαλλόμενη πράξη προσδιορίζοντας τέλος χαρτοσήμου 2% πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου 20% επί του ποσού των 122.398,40€ (πιστωτικό υπόλοιπο), που αποτελεί το μεγαλύτερο μεταξύ χρεωστικού και πιστωτικού υπολοίπου.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης, ισχυριζόμενος ότι είναι μη νόμιμη η επιβολή τελών χαρτοσήμου ενόψει του ότι σε κάθε περίπτωση το δάνειο ήταν άτοκο, ενώ ήδη από 01-01-1987 το τέλος χαρτοσήμου έχει καταργηθεί. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του επικαλείται τις αποφάσεις του ΣτΕ 20163-5/2020 και 2323-5/2020.

Επειδή, στο [άρθρο 1](#) του Κώδικα των Νόμων περί Τελών Χαρτοσήμου (Π.Δ της 28ης Ιουλίου 1931, Α' 239), ορίζεται, ότι: «1. Φόρος υπό το όνομα τέλος χαρτοσήμου επιβάλλεται κατά τα εν τω παρόντι νόμω οριζόμενα επί των αυτώ καθοριζόμενων εγγράφων».

Επειδή, στην παρ 1 του άρθρου 13 του ως άνω Κ.Ν.Τ.Χ., ορίζεται ότι: «Εις το κατά την παράγραφον 1 του προηγουμένου άρθρου 12 τέλος υπόκεινται: 1.α) Πάσα σύμβασις, οιοιδήποτε αντικείμενου, συναπτομένη είτε απ' ευθείας, είτε διά δημοσίου συναγωνισμού, 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 τις διατάξεις του [άρθρου 14 παρ 1](#), όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο πρώτο παρ 1 του β.δ/τος 6/7-6-1951 και τροποποιήθηκε με το άρθρο 20 παρ 1 του ν 12/1975, του ως άνω [Κ.Ν.Τ.Χ.](#), ορίζεται ότι: «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 εδάφιο α' του άρθρου 15](#) του ως άνω [Κ.Ν.Τ.Χ.](#), ορίζεται ότι: «Εις το κατά την παράγραφον 1 του προηγούμενου άρθρου 14 τέλος υπόκεινται: 1. α) 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, εφόσον καταρτίζονται εγγράφως και δη είτε διά δημοσίου, είτε δι' ιδιωτικού καθ οιονδήποτε τύπον συντεταγμένου εγγράφου».

Επειδή, στο τέταρτο εδάφιο της περίπτωσης γ' της [παραγράφου 5 του άρθρου 15](#) του Π.Δ.της 28/7/1931 (ΚΝΤΧ), όπως αντικαταστάθηκε από το άρθρο 43 του ν.1041/1980 (Α' 75), ορίζεται ότι: «Επί δανείων κινουμένων ως τρεχουσών δοσοληπτικών λογαριασμών το προσήκον τέλος χαρτοσήμου υπολογίζεται δι εκάστην διαχειριστικήν περίοδον επί του μεγαλύτερου 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 μεγαλύτερου ύψους της περιόδου ταύτης.»

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1035/2017 «1. Σύμφωνα με τη διάταξη του προτελευταίου εδαφίου της [παραγράφου 5γ του άρθρου 15](#) του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου, επί δανείων κινουμένων ως τρεχουσών δοσοληπτικών λογαριασμών το προσήκον τέλος χαρτοσήμου υπολογίζεται για κάθε διαχειριστική περίοδο επί του μεγαλύτερου ύψους του χρεωστικού ή πιστωτικού αυτού υπολοίπου κατά περίπτωση.

2. Σύμφωνα με τη διάταξη του πέμπτου εδαφίου της [παραγράφου 1 του άρθρου 3](#) του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου, τα οφειλόμενα τέλη χαρτοσήμου επί των δανείων κινουμένων ως τρεχουσών δοσοληπτικών λογαριασμών, καταβάλλονται εντός του πρώτου δεκαπενθημέρου του μηνός του επόμενου της εγγραφής των πράξεων αυτών στα βιβλία. Οι εγγραφές αυτές οριστικοποιούνται με την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, που λαμβάνει χώρα εντός των προθεσμιών που προβλέπονται από τη διάταξη της [παραγράφου 3 του άρθρου 6](#) του ν. [4308/2014](#), σύμφωνα με την οποία "Η κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της περιόδου ολοκληρώνεται στο συντομότερο χρονικό διάστημα από: α) έξι μήνες από τη λήξη της περιόδου ή β) το χρονικό όριο που επιτρέπει την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που τίθενται από τη φορολογική ή άλλη νομοθεσία της χώρας".

Κατόπιν των ανωτέρω, τα οφειλόμενα τέλη χαρτοσήμου επί δανείων κινουμένων ως τρεχουσών δοσοληπτικών λογαριασμών, καταβάλλονται εμπρόθεσμα έως την λήξη του πρώτου δεκαπενθημέρου που έπεται της λήξης της προθεσμίας που προβλέπεται στην [παράγραφο 3 του άρθρου 6](#) του ν. [4308/2014](#) (και της τυχόν χορηγηθείσας παρατάσεως αυτής), ανεξάρτητα από το

εάν ο υπόχρεος εξαντλήσει ή όχι την προθεσμία αυτή για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της περιόδου (σχετ. η ΠΟΛ 117/1966 εγκύκλιός μας).».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 12 του Ν.Δ. 3717/1957 (ΦΕΚ Α' 131) ορίζεται ότι: «η αληθής έννοια των διατάξεων της περί τελών χαρτοσήμου νομοθεσίας, καθ' όσον αφορά την υπαγωγή των εν αυτή αναφερομένων συμβάσεων, πράξεων κλπ. εις τέλη χαρτοσήμου, είναι ότι ως έγγραφον αποδεικνύον την σύμβασιν, πράξιν κλπ. λογίζεται και πάσα σχετική έγγραφη εις τα βιβλία των επιτηδευματιών, ήτις και υποβάλλεται εις το οικείον δια την ούτω αποδεικνυομένην δικαιοπραξίαν τέλος χαρτοσήμου».

Επειδή, στην εγκύκλιο Ε 2062/2023 με θέμα: «Συνηθέστερες πράξεις υπαγόμενες σε αναλογικό τέλος χαρτοσήμου ανά συντελεστή τέλους χαρτοσήμου, ανά είδος πράξης και σχέσης συμβαλλομένων, βάσει της σχετικής διάταξης του Κώδικα των νόμων περί τελών χαρτοσήμου (ΚΝΤΧ)» ορίζεται ότι

«Α. Γενικά

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 έγγραφη 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 έγγραφη στα βιβλία, η οποία υποβάλλεται στο κατά περίπτωση οφειλόμενο τέλος.

3. Η επιβολή του Φόρου Προστιθέμενης Αξίας, του Φόρου στη Συγκέντρωση Κεφαλαίων ή του Ειδικού Φόρου Τραπεζικών Εργασιών αποκλείει την επιβολή τελών χαρτοσήμου. Επισημαίνεται ότι, για τις πράξεις στις οποίες επιβαλλόταν Ειδικός Φόρος Τραπεζικών Εργασιών ακόμα και μετά την κατάργησή του με την [παρ.3](#) του [άρθρου 8](#) του ν.[2459/1997](#) (Α' 17) δεν επιβάλλεται τέλος χαρτοσήμου.

Τα τέλη χαρτοσήμου προσαυξάνονται κατά 20% με την εισφορά ΟΓΑ σύμφωνα με το εδάφιο Γ της παρ. 1 του άρθρου 11 του ν. 4169/1961 (Α' 81), όπως τροποποιήθηκε με την παρ. 1 του άρθρου 6 του ν.δ. 4435/1964 (Α' 217).

.....

Δ. Πίνακας τελών χαρτοσήμου των κυριότερων εγγράφων

12. Προς διευκόλυνση ανάγνωσης του πίνακα:

Αστική σχέση: όταν συμβάλλονται κυρίως αστικές μη κερδοσκοπικές, ιδιώτες, οποιοσδήποτε με Δημόσιο, Δήμοι/Κοινότητες, ΝΠΔΔ, εμπορικές εταιρείες για πράξεις που δεν αφορούν την ασκούμενη από αυτούς εμπορία.

Εμπορική σχέση: όταν συμβάλλονται κυρίως εμπορικές εταιρείες αποκλειστικά για την ασκούμενη από αυτούς εμπορία, καθώς και Α.Ε., Ε.Π.Ε. Ι.Κ.Ε. με οποιονδήποτε τρίτο (με εξαίρεση το Δημόσιο, Δήμοι/Κοινότητες, ΝΠΔΔ).

ΠΙΝΑΚΑΣ ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ ΤΩΝ ΚΥΡΙΟΤΕΡΩΝ ΕΓΓΡΑΦΩΝ						
Α/Α	Α/Α ΥΠΟΠΕΡΙΠΤΩΣΗΣ		ΕΙΔΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ, ΣΧΕΣΗΣ ή ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΣΥΝΤ/ΣΤΗΣ ΤΧ	ΣΥΝΤ/ΣΤΗΣ ΤΧ ΜΕ ΟΓΑ	ΔΙΑΤΑΞΗ
	11.18		Δανειακοί τρεχούμενοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί, στο μεγαλύτερο χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο ή στο άνοιγμα (άθροισμα) των μεγαλύτερων αυτών υπολοίπων σε περίπτωση εναλλαγής:			
		11.18.3	ΑΕ, ΕΠΕ και ΙΚΕ	2%	2,40%	ΚΝΤΧ άρθρο 15 παρ.1 ^α και 5γ

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 6 παρ 1 του Ν.Δ. 4535/1964, ορίζεται ότι: «Τα τέλη χαρτοσήμου αναλογικά και πάγια προσαυξάνονται κατά ποσοστό 20% για εισφορά υπέρ ΟΓΑ»

Επειδή, ως δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός χαρακτηρίζεται αυτός, που περιέχει μόνο χρηματικές πιστωτικές συναλλαγές, ήτοι, χρηματικές δοσοληψίες από δάνεια και καταθέσεις χρημάτων. 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. Διά του τρόπου, όμως, 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 (και Σ.Τ.Ε. 2968/1979, 356/1981, 205/1982, 4566/1983, 2047/1984, κ.λπ.).

Το χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο του δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού, το οποίο μεταφέρεται στην επόμενη διαχειριστική περίοδο βάσει των διατάξεων και των σχετικών θέσεων της Διοίκησης αντιμετωπίζεται ως νέα κατάθεση (δάνειο) σύμφωνα με την περίπτωση 5γ του άρθρου 15 του ΚΝΤΧ.

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, από τις κινήσεις του ανωτέρω λογαριασμού προκύπτει ότι πρόκειται για δανειακό τρεχούμενο δοσοληπτικό λογαριασμό, καθόσον οι πιστώσεις αφορούν πληρωμές εξόδων από τον ελεγχόμενο, με την ιδιότητα του μέλους, για λογαριασμό της ΙΚΕ και οι χρεώσεις επιστροφή των χρημάτων προς το μέλος (εμφανίζει κίνηση δανείου), όπως αποδεικνύεται από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία της ΙΚΕ και υπάρχει υποχρέωση καταβολής χαρτοσήμου 2% πλέον εισφοράς ΟΓΑ 20%, βάσει της ιδιότητας των αντισυμβαλλόμενων (γενικές διατάξεις).

Σύμφωνα με τη διάταξη του προτελευταίου εδαφίου της παραγράφου 5γ του άρθρου 15 του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου, επί δανείων κινούμενων ως τρεχούμενων δοσοληπτικών λογαριασμών το προσήκον τέλος χαρτοσήμου υπολογίζεται για κάθε διαχειριστική περίοδο επί του μεγαλύτερου ύψους του χρεωστικού ή πιστωτικού αυτού υπολοίπου κατά περίπτωση.

Σύμφωνα με τη διάταξη του πέμπτου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου, τα οφειλόμενα τέλη χαρτοσήμου επί των δανείων κινούμενων ως τρεχούμενων δοσοληπτικών λογαριασμών, καταβάλλονται εντός του πρώτου δεκαπενθημέρου του μηνός του επόμενου της εγγραφής των πράξεων αυτών στα βιβλία. Οι εγγραφές αυτές οριστικοποιούνται με την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, που λαμβάνει χώρα εντός των προθεσμιών που προβλέπονται από τη διάταξη της [παραγράφου 3 του άρθρου 6 του Ν. 4308/2014](#), σύμφωνα με την οποία «*Η κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της περιόδου ολοκληρώνεται στο συντομότερο χρονικό διάστημα από: α) έξι μήνες από τη λήξη της περιόδου ή β) το χρονικό όριο που επιτρέπει την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που τίθενται από τη φορολογική ή άλλη νομοθεσία της χώρας*».

Επειδή, όπως κρίθηκε με τις αποφάσεις ΣτΕ 2163-5/2020 και 2323-5/2020 της επταμελούς σύνθεσης του Τμήματος, η χορήγηση έντοκου χρηματικού δανείου περιλαμβάνεται καταρχήν μεταξύ των πράξεων (του άρθρου 2 της οδηγίας ΦΠΑ και της αντίστοιχης διάταξης) του άρθρου 2 του Κώδικα ΦΠΑ ως παροχή υπηρεσιών υποκείμενη στον εν λόγω φόρο, πλην απαλλασσόμενη αυτού κατά το άρθρο 22 παρ. 1 περ. κγ'. Ειδικότερα, η χορήγηση έντοκου χρηματικού δανείου ως διάθεση κεφαλαίου σε τρίτον, έναντι του οποίου (κεφαλαίου) καταβάλλεται η δέουσα αμοιβή υπό μορφή τόκων, συνιστά παροχή υπηρεσιών από επαχθή αιτία. Και ναι μεν για να μπορεί η δραστηριότητα διάθεσης κεφαλαίων σε τρίτον να θεωρηθεί ως οικονομική δραστηριότητα, την οποία αφορά το άρθρο 9 παρ. 1 εδάφιο β της οδηγίας ΦΠΑ -συνιστάμενη στην εκμετάλλευση του κεφαλαίου αυτού με σκοπό την άντληση εσόδων διαρκούς χαρακτήρα υπό μορφή τόκων- είναι

αναγκαίο (αυτή) να μην ασκείται ευκαιριακά και μόνο, ούτε να περιορίζεται στην διαχείριση των επενδύσεων, όπως θα το έπραττε ένας ιδιώτης επενδυτής, αλλά να αναπτύσσεται στο πλαίσιο επιχειρηματικού ή εμπορικού στόχου, χαρακτηριζόμενου ιδίως από την βούληση κερδοφορίας των επενδυθέντων κεφαλαίων. Ωστόσο, όταν πρόκειται για πρόσωπα που υπόκεινται ήδη σε ΦΠΑ για τις κύριες οικονομικές δραστηριότητές τους, δεν θα ήταν σύμφωνη, με τον σκοπό ιδίως της απλής και όσο το δυνατόν γενικότερης είσπραξης του φόρου αυτού, η ερμηνεία του άρθρου 9 παρ. 1 εδάφιο β της οδηγίας ΦΠΑ που θα δεχόταν ότι η έννοια «οικονομική δραστηριότητα» δεν καλύπτει μια δραστηριότητα η οποία, μολοντί ασκείται μόνον ευκαιριακά, εμπίπτει στον γενικό ορισμό που δίδει στην έννοια αυτή το άρθρο 9 παρ. 1 εδάφιο α της οδηγίας ΦΠΑ και ασκείται από πρόσωπο υποκείμενο στον φόρο, το οποίο ασκεί, επίσης σε μόνιμη βάση, μian άλλη οικονομική δραστηριότητα κατά την έννοια της οδηγίας ΦΠΑ. Εξάλλου, πράξεις του άρθρου 2 του Κώδικα ΦΠΑ και αντικείμενο του φόρου συνιστούν οι συμβάσεις έντοκων χρηματικών δανείων συλλήβδην και όχι μόνον οι τόκοι οι οποίοι απορρέουν από αυτές και αποτελούν την αμοιβή εκείνου που χορηγεί το δάνειο για την διάθεση του κεφαλαίου σε τρίτον και, ως εκ τούτου, την κατά το άρθρο 19 του Κώδικα ΦΠΑ αντιπαροχή, η οποία λαμβάνεται ως φορολογητέα αξία. Συνεπώς, όπως με τις αυτές αποφάσεις κρίθηκε, το άρθρο 15 παρ. 1 περ. α' του Κ.Ν.Τ.Χ., καθ' ο μέρος επιβάλλει τέλος χαρτοσήμου επί συμβάσεων έντοκων χρηματικών δανείων, καταργήθηκε από 1.1.1987, δυνάμει του άρθρου 57 παρ. 1 του ν. [1642/1986](#), διότι, κατά την ρητή και αδιάστικτη πρόβλεψη της διάταξης αυτής, καταργήθηκαν οι «διατάξεις για την επιβολή τελών χαρτοσήμου στις πράξεις» του άρθρου 2 του τελευταίου νόμου, τα ανωτέρω, δε, ισχύουν ανεξαρτήτως του εάν η ως άνω (ρητή και αδιάστικτη) πρόβλεψη εχώρησε πέραν της κατά το άρθρο 401 της οδηγίας ΦΠΑ απαγόρευσης διατήρησης σε ισχύ από κράτος-μέλος φόρων, δικαιωμάτων και τελών μόνον εφόσον μπορούν να εξομοιωθούν προς φόρο κύκλου εργασιών, εμφανίζουν δηλαδή, έστω και αν δεν είναι καθ' όλα πανομοιότυποι με αυτόν, τα ουσιώδη χαρακτηριστικά του ΦΠΑ (βλ. αναλυτικά τις προαναφερθείσες αποφάσεις ΣΤΕ 2163-5/2020 7μ., 2323-5/2020 7μ. και την εκεί παρατιθέμενη νομολογία του ΔΕΕ). Για τον ίδιο, συνεπώς, λόγο έχει επίσης καταργηθεί, από 1.1.1987, και η διάταξη του έκτου εδαφίου του άρθρου 15 παρ. 5 περ. γ) του Κ.Ν.Τ.Χ., καθ' ο μέρος επιβάλλει τέλος χαρτοσήμου επί «τρεχούμενων δοσοληπτικών λογαριασμών» που έχουν ως αιτία έντοκη δανειακή σύμβαση (βλ. ΣΤΕ 1944-5/2022, σκ.7). (ΣΤΕ Τμήμα Β' 927/2024 σκ.4).

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 2 του Ν 2859/2000 «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,...».

Επειδή, οι επικαλούμενες από τον προσφεύγοντα αποφάσεις του ΣΤΕ αναφέρονται στην επιβολή τελών χαρτοσήμου επί «τρεχούμενων δοσοληπτικών λογαριασμών» που έχουν ως αιτία έντοκη δανειακή σύμβαση».

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, όπως ισχυρίζεται και ο προσφεύγων, πρόκειται για άτοκο δάνειο, το οποίο δεν εντάσσεται στις πράξεις της παραγράφου 2 του Κώδικα ΦΠΑ και έχουν εν προκειμένω εφαρμογή οι διατάξεις του ΚΝΤΧ και συνεπώς οι σχετικοί ισχυρισμοί του προσφεύγοντα απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσηςκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, με ΑΦΜ:..... και ειδικότερα την επικύρωση της με αριθμόοριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου, του προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης.

Οριστική φορολογική υποχρέωση του προσφεύγοντα με βάση την παρούσα απόφαση :

Η με αρ.οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού τελών χαρτοσήμου, φορολογικού έτους 2019, του προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης.

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Ποσό προς καταβολή	4.406,34€	4.406,34€

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

α/α

ΜΑΒΙΝΙΔΟΥ ΚΥΡΑΤΣΑ

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.