ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΑΑΔΕ
Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 02/07/2026

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α6
Ταχ. Δ/νση : Φιλαδελφείας 8 &Σάμου
Ταχ. Κώδικας : 104 40 – Αθήνα
Τηλέφωνο : 213 1312413
E-mail : ded.ath@aade.gr

Αριθμός απόφασης: 2892

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α. Του άρθρου 72 του ν. 5104/2024 (ΦΕΚ Α΄ 58).

β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β΄ 4738/26.10.2020) με θέμα «*Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)*»

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 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 υπ' αριθμ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/τ.Β'/01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **26/03/2026** και με αριθμό πρωτοκόλλου .....ενδικοφανή προσφυγή της εταιρείας με την επωνυμία ....., ΑΦΜ ..... με έδρα ..... **ΑΤΤΙΚΗΣ**, οδός ....., κατά της από 24/02/2026 τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης εκ μέρους της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.Δ.Ε. ΑΤΤΙΚΗΣ της από **26/11/2025** Δήλωσης Επιφύλαξης κατ' άρθρο 24 του ν.5104/2024 επί της υπ' αριθμόν ...../26.11.2025 Δήλωσης Απόδοσης Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής φορολογικού έτους 2024.

5. Την ως άνω πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση, καθώς και την οικεία Έκθεση Ελέγχου.

6. Τις απόψεις του ΚΕ.ΦΟ.Δ.Ε. ΑΤΤΙΚΗΣ.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α6 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 26/03/2026 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής της εταιρείας με την επωνυμία ....., ΑΦΜ ....., η οποία υποβλήθηκε **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

Η προσφεύγουσα, στο πλαίσιο άσκησης της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, έχει συμβληθεί από 22 Δεκεμβρίου 2010 με τη συγγενή της αλλοδαπή εταιρεία με την επωνυμία ..... για την τήρηση **τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού**.

Ο συγκεκριμένος τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός απαλλασσόταν μέχρι και 30/11/2024 από τέλος χαρτοσήμου του Π.Δ. της 28ης Ιουλίου 1931 **λόγω εδαφικότητας**. Ωστόσο, μετά την αντικατάσταση του τέλους χαρτοσήμου με το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής με τον ν. 5135/2024 (και ήδη Βιβλίο Πρώτο του ν. 5177/2025), ο ως άνω λογαριασμός επιβαρύνεται από 01/12/2024 με ψηφιακό τέλος συναλλαγής, δεδομένου ότι με τις νέες διατάξεις δεν υφίσταται ο περιορισμός της εδαφικότητας.

Η δε ερμηνευτική εγκύκλιος Ε. 2094/2025, με την οποία παρασχέθηκαν διευκρινίσεις αναφορικά με την εφαρμογή του Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής, αναφέρει πως (παρ. 44 ενότητας VI του κεφ. Α) «σε περίπτωση συναλλαγών που διενεργήθηκαν πριν την 1/12/2024 και δεν υπάγονταν σε τέλος χαρτοσήμου λόγω εδαφικότητας, ενώ πλέον εμπίπτουν στο πεδίο του Τέλους, για τον υπολογισμό του μεγαλύτερου χρεωστικού ή πιστωτικού υπολοίπου του λογαριασμού λαμβάνονται υπόψη οι συναλλαγές **όλου του φορολογικού έτους**».

Σε αυτή τη βάση, η προσφεύγουσα, επιθυμώντας να συμμορφωθεί με την υποχρέωσή της προς καταβολή του αναλογούντος τέλους για το φορολογικό έτος 2024, υπέβαλε την υπ' αριθμόν ...../26.11.2025 Δήλωση Απόδοσης Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής, ωστόσο υπέβαλε αυτήν με επιφύλαξη. Συγκεκριμένα, επιφυλάχθηκε ως προς την υποχρέωσή της να αποδώσει ψηφιακό τέλος συναλλαγής επί του μεγαλύτερου χρεωστικού ή πιστωτικού (κατά περίπτωση) υπολοίπου ολόκληρου του φορολογικού έτους 2024 αντί μόνο της περιόδου 01/12/2024-31/12/2024, δεδομένου ότι ο ν. 5135/2024 ίσχυσε από 01/12/2024.

Με την άπρακτη παρέλευση της προθεσμίας των 90 ημερών που είχε το ΚΕ.ΦΟ.Δ.Ε. ΑΤΤΙΚΗΣ για να απαντήσει στην επιφύλαξη της προσφεύγουσας, αυτή τεκμαίρεται ως σιωπηρώς απορριφθείσα.

Η προσφεύγουσα, με την κρινόμενη ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της ως άνω τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1ος λόγος: Παράνομος ο τρόπος υπολογισμού του Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής ως αντίθετος στην αρχή της νομιμότητας του φόρου.

2ος λόγος: Παράνομος ο τρόπος υπολογισμού του Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής στο μέτρο που αντίκειται στις αρχές της προστατευόμενης εμπιστοσύνης του διοικούμενου και της ασφάλειας δικαίου.

Επειδή με τον ν.5135/2024 θεσπίστηκε το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής, με ισχύ **από 01/12/2024**, σε αντικατάσταση του έως τότε ισχύοντος τέλους χαρτοσήμου που προβλεπόταν στο Π.Δ. της 28ης Ιουλίου 1931.

Επειδή στη συνέχεια, οι έμμεσοι φόροι (πλην του Φ.Π.Α.) κωδικοποιήθηκαν σε νέο νόμο (ν.5177/2025).

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 8 του ν.5177/2025:
«1. Επιβάλλεται Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής στον δανειακό τρεχούμενο ή αλληλόχρεο δοσοληπτικό λογαριασμό που δεν τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα ή σε αλλοδαπή τράπεζα κατά την έννοια του άρθρου 36 του ν. 3220/2004 (Α' 15).
2. Ως τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός νοείται η σύμβαση μεταξύ δύο (2) συμβαλλόμενων προσώπων, εκ των οποίων το ένα (1) ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, με την οποία προβλέπεται ότι στη μεταξύ τους σειρά συναλλαγών, οι αμοιβαίες πιστώσεις και οφειλές θα κατατίθενται σε έναν ενιαίο λογαριασμό.
3. Στους τρεχούμενους δοσοληπτικούς λογαριασμούς της παρ. 1, το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής **υπολογίζεται για κάθε φορολογικό έτος επί του μεγαλύτερου ύψους του χρεωστικού ή πιστωτικού υπολοίπου κατά περίπτωση**. Για τον υπολογισμό του υψηλότερου υπολοίπου του προηγούμενου εδαφίου **λαμβάνονται υπόψη οι συναλλαγές του φορολογικού έτους εντός του οποίου διενεργήθηκαν**, αφού αφαιρεθεί το χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο που μεταφέρεται στον λογαριασμό από προηγούμενο φορολογικό έτος. **Το επιβαλλόμενο Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής ανά φορολογικό έτος δεν υπερβαίνει το όριο που προβλέπεται στην παρ. 4 του άρθρου 7**. Κατά τον υπολογισμό του δεν λαμβάνονται υπόψη τόκοι που απορρέουν από τον τρεχούμενο δοσοληπτικό λογαριασμό.
4. Για τον υπολογισμό του Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής επί του δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού εφαρμόζεται συντελεστής δύο κόμμα σαράντα τοις εκατό (2,40%), εφόσον όλοι οι συμβαλλόμενοι είναι φυσικά πρόσωπα που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα και ο δοσοληπτικός λογαριασμός λειτουργεί αποκλειστικά για σκοπούς που σχετίζονται με την επιχειρηματική τους δραστηριότητα ή τουλάχιστον ένας από τους συμβαλλόμενους ή συναλλασσόμενους είναι κεφαλαιουχική ή προσωπική εταιρεία που συστάθηκε στην ημεδαπή ή την αλλοδαπή. Ο ίδιος συντελεστής εφαρμόζεται και στις περιπτώσεις συναλλαγών σε τρεχούμενους δοσοληπτικούς λογαριασμούς μεταξύ κεφαλαιουχικής ή μη εταιρείας και των μετόχων ή εταίρων αυτής, κατά περίπτωση. Σε κάθε άλλη περίπτωση εφαρμόζεται συντελεστής τρία κόμμα εξήντα τοις εκατό (3,60%).
5. Το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής αποδίδεται με την υποβολή δήλωσης εντός του πρώτου μήνα από την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων του φορολογικού έτους, κατά το οποίο προέκυψε το υπόλοιπο του δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού και όχι αργότερα των επτά (7) μηνών από τη λήξη του φορολογικού αυτού έτους.
6. Υποκείμενος στο Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής και υπόχρεος για τη δήλωση και την απόδοσή του είναι ο συναλλασσόμενος, στα λογιστικά αρχεία (βιβλία) του οποίου προκύπτει πιστωτικό υπόλοιπο κατά την έννοια της παρ. 3».

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 7 παρ. 4 του ν.5177/2025: «[...] το επιβαλλόμενο Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής ανά δάνειο **δεν υπερβαίνει το ποσό των εκατόν πενήντα χιλιάδων (150.000) ευρώ**».

Επειδή με την Ε. 2094/2025 Εγκύκλιο του Διοικητή της ΑΑΔΕ, με την οποία παρασχέθηκαν διευκρινίσεις αναφορικά με την εφαρμογή του Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής, διευκρινίστηκε, μεταξύ άλλων, ότι (παρ. 44 ενότητας VI του κεφ. Α) «σε περίπτωση συναλλαγών που διενεργήθηκαν πριν την 1/12/2024 και δεν υπάγονταν σε τέλος χαρτοσήμου λόγω εδαφικότητας, ενώ πλέον εμπίπτουν στο πεδίο του Τέλους, για τον υπολογισμό του

μεγαλύτερου χρεωστικού ή πιστωτικού υπολοίπου του λογαριασμού λαμβάνονται υπόψη οι συναλλαγές **όλου του φορολογικού έτους**».

Επειδή στην κρινόμενη περίπτωση, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται πως η εγκύκλιος Ε. 2094/2025, κατά το μέρος που για πρώτη φορά «διευκρίνισε» ότι για τις συναλλαγές που διενεργήθηκαν πριν την 01/12/2024, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι συναλλαγές όλου του φορολογικού έτους για τον υπολογισμό του μεγαλύτερου χρεωστικού ή πιστωτικού υπολοίπου του λογαριασμού, κείται εκτός του πλαισίου του νόμου, αποτελεί δε «ψευδοερμηνευτική» ή κανονιστική εγκύκλιο.

Επειδή ωστόσο, σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 2 του ν.5104/2024 «Οι ερμηνευτικές εγκύκλιοι είναι δεσμευτικές για τη Φορολογική Διοίκηση, έως ότου ανακληθούν ρητά ή έως ότου τροποποιηθεί η νομοθεσία την οποία ερμηνεύουν. Η τυχόν μεταβολή της ερμηνευτικής θέσης της Φορολογικής Διοίκησης δεν ισχύει αναδρομικά σε περίπτωση που συνεπάγεται τη χειροτέρευση της θέσης των φορολογουμένων».

Επειδή παράλληλα, 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 η προσφεύγουσα, με την κρινόμενη ενδικοφανή προσφυγή, προσκομίζει αντίγραφο της υποβληθείσας υπ' αριθμόν ...../26.11.2025 Δήλωσης Απόδοσης Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής φορολογικού έτους 2024 (σχετ. 1), από την οποία προκύπτει φορολογητέα αξία 6.699.254,68 € και ποσό τέλους προς απόδοση 150.000,00 €, δεδομένου ότι το αναλογούν τέλος με συντελεστή 2,4% (160.782,11 €) τυγχάνει υψηλότερο.

Επειδή η προσφεύγουσα προσκομίζει παράλληλα και αρχείο excel με αναλυτικό καθολικό του επίμαχου τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού (λογ. Γ/Λ 53.98.0000) (σχετ. 3), από το οποίο προκύπτει πως το μεγαλύτερο υπόλοιπο εντός του φορολογικού έτους 2024 ήταν πιστωτικό, ανερχόμενο σε 8.439.686,99 € στις 20/08/2024, αντί του δηλωθέντος 6.699.254,68 €.

Επειδή συνεπώς, το αναλογούν ψηφιακό τέλος συναλλαγής ανέρχεται σε 202.552,49 € (=2,4% * 8.439.686,99 €), ενώ, σύμφωνα με το άρθ. 7 παρ. 4 του ν.5177/2025, το οφειλόμενο ποσό περιορίζεται τελικά σε 150.000,00 €, που ορθώς απέδωσε η προσφεύγουσα.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης **26/03/2026** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής της εταιρείας με την επωνυμία ....., ΑΦΜ ..... και την **επικύρωση** της από 24/02/2026 τεκμαιρόμενης σιωπηρής απόρριψης εκ μέρους της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.Δ.Ε. ΑΤΤΙΚΗΣ της από **26/11/2025** Δήλωσης Επιφύλαξης κατ' άρθρο 24 του ν.5104/2024 επί της υπ' αριθμόν ...../26.11.2025 Δήλωσης Απόδοσης Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής φορολογικού έτους 2024.

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

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ
ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ακριβές Αντίγραφο

Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

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.