

**ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ**  
**ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ**  
**ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ**  
**ΕΙΣΑΓΩΓΗ. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ**

	Σελ.
<b>1. Εισαγωγή της Φορολογίας Χαρτοσήμου στην Ελλάδα.....</b>	67
<b>2. Δικαιολογητική βάση επιβολής του τέλους χαρτοσήμου .....</b>	67
<b>3. Χαρακτηριστικά του τέλους χαρτοσήμου.....</b>	68
1. Γενικά .....	68
2. Ειδικά .....	68
1) Είναι φόρος του Κράτους .....	68
2) Είναι φόρος επί των εγγράφως καταρτιζόμενων συναλλαγών .....	69
3) Είναι φόρος έμμεσος.....	69
4) Είναι φόρος πραγματικός.....	70
5) Είναι φόρος επί των συναλλαγών .....	70
6) Είναι φόρος, επί, μεν, χρηματικών συναλλαγών αναλογικός, επί, δε, μη χρηματικών συναλλαγών πάγιος.....	70
7) Είναι φόρος τυπικός.....	71
8) Είναι φόρος, που δεν μπορεί να επιβληθεί δια νόμου αναδρομικά .....	71
9) Δεν είναι φόρος επιρριπτόμενος.....	72
10) Δεν είναι φόρος παρακρατούμενος.....	72
11) Δεν είναι φόρος κατανάλωσης.....	73
12) Δεν συνιστά ανταποδοτικό τέλος.....	73
<b>4. Χωρικότητα του τέλους χαρτοσήμου .....</b>	73
<b>5. Ερμηνεία του περί τελών χαρτοσήμου νόμου .....</b>	74
1. Γενικά περί ερμηνείας νόμου.....	74
α. Έννοια ερμηνείας .....	74
β. Διακρίσεις ερμηνείας.....	74
1) Αυθεντική ή νόμιμη ερμηνεία.....	74
2) Γραμματική ερμηνεία .....	74

3) Λογική ερμηνεία. Διακρίσεις λογικής ερμηνείας. Αναλογία. Ανάλογη εφαρμογή. Νομοθέτηση κατά παραπομπή .....	75
2. Ερμηνεία των φορολογικών νόμων εν γένει και του περί επιβολής των τελών χαρτοσήμου νόμου .....	77
<b>6. Ο περί τελών χαρτοσήμου νόμος, ως νόμος δημόσιας τάξης .</b>	<b>78</b>
<b>7. Γενικές αρχές, που διέπουν τη φορολογία χαρτοσήμου .....</b>	<b>78</b>

**ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ**  
**ΤΟ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΚΑΙ ΤΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ**  
**ΤΟΥ ΤΕΛΟΥΣ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ**  
**ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ**

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄**

**ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΥ ΤΕΛΟΥΣ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ**

<b>8. Υποκείμενο του τέλους χαρτοσήμου .....</b>	<b>81</b>
1. Γενικά .....	81
2. Ειδικά .....	81

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄**

**ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΥ ΤΕΛΟΥΣ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ**

<b>9. Αντικείμενο του τέλους χαρτοσήμου .....</b>	<b>83</b>
1. Γενικά .....	83
2. Τα έγγραφα, οι εγγραφές στα βιβλία των επιτηδευματιών και οι μηχανικές και ηλεκτρονικές απεικονίσεις, ως αντικείμενο του τέλους χαρτοσήμου .....	84
I. Τα έγγραφα, ως αντικείμενο του τέλους χαρτοσήμου ...	84
α. Γενικά περί εγγράφων .....	84
β. Διακρίσεις εγγράφων .....	84
γ. Έγγραφα θεωρούμενα ως τοιαύτα, για την εφαρμογή των διατάξεων του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου ..	87
δ. Έγγραφα υποβαλλόμενα σε τέλη χαρτοσήμου .....	87
II. Οι εγγραφές στα βιβλία των επιτηδευματιών, ως αντικείμενο του τέλους χαρτοσήμου .....	88
α. Γενικά.....	88
β. Προϋποθέσεις, για την επιβολή τελών χαρτοσήμου στις εγγραφές στα βιβλία των επιτηδευματιών.....	89
γ. Ειδικές εγγραφές στα βιβλία των επιτηδευματιών, που δεν υπόκεινται σε τέλος χαρτοσήμου .....	95

ΠΙ.Οι μηχανικές και ηλεκτρονικές απεικονίσεις κάθε φύσης, ως αντικείμενο του τέλους χαρτοσήμου .....	96
--	----

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

### ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ

<b>10. Διάκριση τελών χαρτοσήμου .....</b>	<b>99</b>
1. Αναλογικά τέλη χαρτοσήμου.....	99
α. Έννοια.....	99
β. Διάκριση .....	99
γ. Συντελεστές .....	100
2. Πάγια τέλη χαρτοσήμου.....	100
3. Προσαύξηση τελών χαρτοσήμου (αναλογικών και παγίων) με εισφορά υπέρ ΟΓΑ, κ.λπ. ....	100
α. Γενικά .....	100
β. Ειδικά.....	100

## ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

### ΑΝΑΛΟΓΙΚΑ ΤΕΛΗ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

##### ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ

<b>11. Έννοια και κατάρτιση σύμβασης. Διάκριση σύμβασης και μονομερούς δικαιοπραξίας .....</b>	<b>103</b>
1. Έννοια σύμβασης.....	103
2. Κατάρτιση σύμβασης.....	103
α. Πρόταση.....	103
β. Αποδοχή.....	104
3. Διάκριση σύμβασης και μονομερούς δικαιοπραξίας.....	104
<b>12. Είδη συμβάσεων .....</b>	<b>104</b>
<b>13. Προϋποθέσεις, για την κατάρτιση έγκυρης σύμβασης .....</b>	<b>109</b>
<b>14. Σχέδια συμβάσεων .....</b>	<b>110</b>
<b>15. Προϋποθέσεις, για την υπαγωγή των συμβάσεων σε τέλος χαρτοσήμου.....</b>	<b>110</b>
1. Γενικά .....	110
2. Ειδικά .....	110
<b>16. Νομικός χαρακτηρισμός των φορολογητέων συμβάσεων.....</b>	<b>112</b>
<b>17. Εξόφληση συμβάσεων .....</b>	<b>112</b>

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

## ΓΕΝΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ

<b>18. Συμβάσεις αστικές.....</b>	114
1. Γενικά .....	114
2. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	114
3. Πρόσωπα μεταξύ των οποίων συνάπτονται οι αστικές συμβάσεις .....	114
<b>19. Συμβάσεις εμπορικές .....</b>	116
1. Γενικά .....	116
2. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	116
3. Πρόσωπα μεταξύ των οποίων συνάπτονται οι εμπορικές συμβάσεις .....	116
4. Προϋποθέσεις, για την υπαγωγή των εμπορικών συμβάσεων στο εμπορικό τέλος.....	117
5. Απόδειξη της εμπορικής ιδιότητας των συμβαλλόμενων ....	122
<b>20. Συμβάσεις, που προκύπτουν από έγγραφές στα βιβλία επιτηδευματιών.....</b>	123
<b>21. Συμβάσεις καταρτιζόμενες προφορικά ή δια τηλεφώνου .....</b>	123
<b>22. Συμβάσεις καταρτιζόμενες δια τηλεγράφου, telex ή telefax...</b>	124
<b>23. Συμβάσεις περισσότερες της μιάς, που καταρτίζονται με το ίδιο έγγραφο.....</b>	124
<b>24. Συμβάσεις απροσδιόριστου ποσού και συμβάσεις μη περιέχουσες χρηματική αξία .....</b>	124
1. Συμβάσεις απροσδιόριστου ποσού.....	124
2. Συμβάσεις μη περιέχουσες χρηματική αξία.....	125
<b>25. Συμβάσεις μεταξύ παρόντων και μεταξύ απόντων .....</b>	125
1. Γενικά .....	125
2. Σύμβαση μεταξύ παρόντων.....	125
3. Σύμβαση μεταξύ απόντων.....	125
4. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	126
α. Σύμβαση μεταξύ παρόντων.....	126
β. Σύμβαση μεταξύ απόντων.....	126
<b>26. Συμβάσεις υπέρ τρίτου και εις βάρος τρίτου .....</b>	127
1. Γενικά .....	127
2. Σύμβαση υπέρ τρίτου .....	127
α. Έννοια.....	127
β. Χαρακτηριστικά.....	127
γ. Μορφές.....	127

1) Γνήσια σύμβαση υπέρ τρίτου.....	127
2) Μη γνήσια σύμβαση υπέρ τρίτου .....	128
δ. Περιπτώσεις σύμβασης υπέρ τρίτου .....	128
ε. Υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της σύμβασης υπέρ τρίτου.....	128
3. Σύμβαση εις βάρος τρίτου .....	129
α. Έννοια.....	129
β. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της σύμβασης εις βάρος τρίτου.....	129
<b>27. Συμβάσεις άκυρες.....</b>	<b>129</b>
1. Γενικά .....	129
2. Μη οφειλή τέλους χαρτοσήμου .....	130
3. Μετατροπή άκυρης δικαιοπραξίας.....	131
<b>28. Συμβάσεις ακυρώσιμες ή διαρρηκτές .....</b>	<b>131</b>
1. Γενικά .....	131
2. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	132
<b>29. Συμβάσεις υπό αίρεση ή προθεσμία.....</b>	<b>132</b>
1. Γενικά .....	132
Α. Αίρεση.....	132
Β. Προθεσμία.....	133
2. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	133
<b>30. Συμβάσεις σε ξένο νόμισμα και με ρήτρα ξένου νομίσματος .</b>	<b>134</b>
1. Συμβάσεις σε ξένο νόμισμα.....	134
2. Συμβάσεις με ρήτρα ξένου νομίσματος.....	134
<b>31. Συμβάσεις μικτές.....</b>	<b>135</b>
1. Έννοια.....	135
2. Κανόνες εφαρμοζόμενοι επί των μικτών συμβάσεων.....	135
3. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	136

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

### ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ

<b>32. Αγορές κινητών αγαθών .....</b>	<b>138</b>
1. Έννοια.....	138
2. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	138
3. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρους δαπάνης αυτού.....	140
<b>33. Αναγνώριση χρέους.....</b>	<b>140</b>
1. Έννοια.....	140
2. Χαρακτηριστικά.....	140

3.	Αρνητική αναγνώριση χρέους.....	142
4.	Προϋποθέσεις αναγνώρισης χρέους .....	143
5.	Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	144
6.	Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρος δαπάνης αυτού.....	145
<b>34.</b>	<b>Αναδοχή χρέους.....</b>	<b>145</b>
1.	Έννοια.....	145
2.	Αντικείμενο .....	145
3.	Διακρίσεις .....	145
4.	Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου και υπολογισμός αυτού .....	148
5.	Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρος δαπάνης αυτού.....	148
6.	Η αναδοχή χρέους, ως αντικείμενο του Φ.Π.Α.....	149
7.	Ειδικά θέματα επί αναδοχής χρέους.....	149
<b>35.</b>	<b>Ανανέωση .....</b>	<b>155</b>
1.	Έννοια.....	155
2.	Προϋποθέσεις ανανέωσης.....	155
3.	Είδη ανανέωσης.....	156
4.	Διαφορές ανανέωσης από άλλες συγγενείς συμβάσεις.....	156
5.	Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	157
6.	Τρόπος καταβολής του τέλους και βάρος δαπάνης αυτού ..	158
<b>36.</b>	<b>Ανταλλαγή.....</b>	<b>158</b>
1.	Έννοια.....	158
2.	Χαρακτηριστικά.....	158
3.	Διάκριση της ανταλλαγής από την πώληση.....	160
4.	Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	160
5.	Τρόπος καταβολής του τέλους επί ανταλλαγής κινητών πραγμάτων και βάρος δαπάνης αυτού .....	162
<b>37.</b>	<b>Αντιπροσωπία (εμπορική) .....</b>	<b>163</b>
1.	Έννοια αντιπροσωπίας (εμπορικής).....	163
2.	Έννοια εμπορικού αντιπροσώπου .....	163
3.	Διαφορά εμπορικού αντιπροσώπου από τον μεσίτη και τον παραγγελιοδόχο.....	163
4.	Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της σύμβασης εμπορικής αντιπροσωπίας και της καταβαλλόμενης στον εμπορικό αντιπρόσωπο προμήθειας.....	164
<b>38.</b>	<b>Αντίχρηση .....</b>	<b>164</b>
1.	Έννοια.....	164
2.	Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	164

<b>39. Αρραβώνας .....</b>	<b>165</b>
1. Έννοια.....	165
2. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	165
<b>40. Ασφαλιστικές συναλλαγές εν γένει .....</b>	<b>165</b>
1. Γενικά περί ασφαλίσεως.....	165
α. Έννοια ασφαλιστικής σύμβασης .....	165
β. Χαρακτηριστικά γνωρίσματα .....	166
γ. Κατάρτιση ασφαλιστικής σύμβασης .....	166
δ. Αντασφάλιση ή αντασφαλιστική σύμβαση.....	166
ε. Ειδικές μορφές ασφάλισης.....	167
1) Συνασφάλιση.....	167
2) Ασφάλιση ξένου συμφέροντος .....	167
3) Ασφάλιση «δια λογαριασμόν ούτινος ανήκει» .....	167
4) Τρέχουσα ασφάλιση.....	167
2. Οφειλόμενα τέλη χαρτοσήμου επί των επί μέρους ασφαλι- στικών πράξεων και εγγράφων.....	167
Α. Ασφαλιστήρια συμφωνητικά .....	167
α. Έννοια.....	167
β. Απαλλαγή από τα τέλη χαρτοσήμου των ασφαλιστη- ρίων συμφωνητικών .....	168
Β. Ασφάλιστρα και αντασφάλιστρα .....	168
α. Έννοια.....	168
β. Υπαγωγή ή μη σε τέλος χαρτοσήμου των ασφαλί- στρων και αντασφάλιστρων .....	169
I. Καθεστώς ισχύον μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2008.	169
α) Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	169
β) Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου.....	170
γ) Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου..	170
δ) Βάρος δαπάνης του τέλους χαρτοσήμου.....	170
ε) Απαλλαγές από το τέλος χαρτοσήμου .....	171
στ) Νομολογία .....	171
II. Καθεστώς ισχύον από την 1 Ιανουαρίου 2009 και μετά.....	173
Γ. Ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές αποζημιώσεις.....	173
α. Γενικά.....	173
β. Μη οφειλή τέλους χαρτοσήμου .....	174
Δ. Συμβιβασμοί επί ασφαλιστικών αποζημιώσεων.....	174
α. Έννοια.....	174
β. Μη οφειλή τέλους χαρτοσήμου .....	175

E. Δάνεια επί ασφαλιστηρίων ζωής .....	175
α. Γενικά.....	175
β. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου και υπολογισμός του τέλους αυτού .....	175
γ. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου.....	175
δ. Βάρος δαπάνης του τέλους χαρτοσήμου .....	176
ΣΤ. Εξαγορές ασφαλιστηρίων ζωής (rachats).....	176
α. Γενικά.....	176
β. Υπαγωγή ή μη σε τέλος χαρτοσήμου των εξαγορών ασφαλιστηρίων ζωής (rachats) .....	176
I. Καθεστώς ισχύον μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2008.	176
α) Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου και υπολογισμός του τέλους αυτού .....	176
β) Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου..	176
γ) Βάρος δαπάνης του τέλους χαρτοσήμου.....	177
II. Καθεστώς ισχύον από 1 Ιανουαρίου 2009 και μετά.....	177
Z. Σύμβαση κεφαλαιοποίησης, που καταρτίζεται, βάσει των διατάξεων του άρθρου 39 του Ν.Δ. 400/1970 .....	177
H. Διανομή κερδών ασφαλιστικών εταιρειών, βάσει του άρθρου 12 παρ. 4 του Ν.Δ. 400/1970.....	178
Θ. Ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές προμήθειες καταβαλλόμενες από ασφαλιστικές εταιρείες .....	179
α. Ασφαλιστικές προμήθειες.....	179
β. Αντασφαλιστικές προμήθειες.....	180
I. Παροχή υπηρεσιών οδικής βοήθειας .....	180
α. Γενικά.....	180
β. Τέλη χαρτοσήμου επί παροχής υπηρεσιών οδικής βοήθειας.....	181
γ. Υπολογισμός, τρόπος καταβολής και βάρος δαπάνης του τέλους χαρτοσήμου.....	183
ΙΑ. Αντασφαλιστικό απόθεμα.....	183
<b>41. Άφεση χρέους .....</b>	<b>183</b>
1. Έννοια.....	183
2. Προϋποθέσεις, για την ύπαρξη άφεσης χρέους .....	184
3. Χαρακτηριστικά της άφεσης χρέους .....	184
4. Διαφορά άφεσης χρέους από συγγενείς έννοιες .....	185
5. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	185
6. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρος δαπάνης αυτού.....	186

<b>42. Αφηρημένη υπόσχεση χρέους .....</b>	<b>186</b>
1. Έννοια.....	186
2. Χαρακτηριστικά.....	187
3. Προϋποθέσεις αφηρημένης υπόσχεσης χρέους .....	187
4. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	187
5. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρους δαπάνης αυτού.....	188
<b>43. Αυτοσύμβαση.....</b>	<b>188</b>
1. Έννοια.....	188
2. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	189
<b>44. Γονικές παροχές.....</b>	<b>190</b>
1. Έννοια.....	190
2. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	190
<b>45. Δάνεια εν γένει .....</b>	<b>190</b>
1. Γενικά περί δανείων.....	190
α. Έννοια, αντικείμενο και σκοπός του δανείου.....	190
β. Χαρακτηριστικά της σύμβασης δανείου.....	191
γ. Προϋποθέσεις σύστασης δανείου .....	192
δ. Είδη δανείων .....	193
1) Δάνεια σε χρήμα και δάνεια σε είδος .....	193
2) Δάνεια παραδοτικά και δάνεια υποχρετικά ή συναινετικά .....	194
3) Δάνεια άτοκα και δάνεια έντοκα.....	194
4) Δάνεια έντοκα με τόκο μη υπερβαίνοντα ή υπερβαίνοντα το ανώτατο θεμιτό όριο .....	194
5) Δάνεια εξασφαλιζόμενα δια παροχής ασφαλείας ...	195
6) Δάνεια τοκοχρεολυτικά .....	195
7) Δάνεια κινούμενα ως τρεχούμενοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί.....	195
8) Δάνεια ομολογιακά .....	195
9) Δάνεια αστικά και δάνεια εμπορικά .....	196
ε. Υποχρετικό ή συναινετικό δάνειο και προσύμφωνο δανείου. Διαφορές μεταξύ αυτών.....	196
α) Έννοια.....	196
β) Διαφορές.....	197
στ. Τραπεζικό δάνειο και τραπεζική πίστωση. Ομοιότητες και διαφορές .....	197
α) Έννοια.....	197
β) Ομοιότητες και διαφορές.....	198

2. Τέλη χαρτοσήμου επί δανείων εν γένει .....	199
1. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	199
β. Προϋποθέσεις επιβολής του τέλους χαρτοσήμου.....	199
γ. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου .....	200
δ. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου.....	200
ε. Βάρος δαπάνης του τέλους χαρτοσήμου .....	200
3. Ειδικά θέματα επί δανείων .....	201
α. Εξόφληση δανείου.....	201
β. Τροποποίηση όρου αρχικής σύμβασης δανείου.....	201
γ. Ανανέωση σύμβασης δανείου .....	203
δ. Παράταση προθεσμίας πληρωμής δανείου.....	204
ε. Μετατροπή δανείου, που έληξε, από απλό σε τοκοχρεολυτικό .....	204
στ. Αντικατάσταση με ξένο νόμισμα του αντικειμένου σύμβασης δανείου, η οποία είχε συνομολογηθεί αρχικά σε ευρώ και αντίστροφα.....	204
ζ. Ενοποίηση δανείων .....	204
η. Κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών εκ χρεωλύτρων, τόκων και εξόδων δανείων.....	205
θ. Πίστωση τιμήματος πώλησης αγαθών, το οποίο παραμένει στα χέρια του αγοραστή ως δάνειο.....	205
ι. Το έντοκο, σε χρήμα ή σε είδος, δάνειο και η αντιμετώπιση του από πλευράς Φ.Π.Α. και τελών χαρτοσήμου... ..	205
ια. Μεταβίβαση, δια συμβάσεως μεταξύ τραπεζών, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων, που απορρέουν από συμβάσεις υποσχετικών δανείων μεταξύ τραπεζών και των πελατών αυτών .....	209
ιβ. Τόκοι απορρέοντες από δάνεια.....	210
4. Ειδικές περιπτώσεις δανείων.....	210
α. Δάνεια συναπτόμενα στην αλλοδαπή.....	210
α) Δάνεια συναπτόμενα στην αλλοδαπή ενώπιον Ελληνικής Προξενικής Αρχής.....	210
β) Δάνεια συναπτόμενα στην αλλοδαπή όχι ενώπιον Ελληνικής Προξενικής Αρχής .....	211
γ) Δάνεια συναπτόμενα στην αλλοδαπή με αλλοδαπές τράπεζες.....	217
β. Δάνεια ειδικής μορφής, που υπόκεινται, αντί σε τέλος χαρτοσήμου, σε φόρο συγκέντρωσης κεφαλαίων, ως πράξεις συνιστώσες αντικείμενο του φόρου αυτού .....	218

γ. Δάνεια σε είδος.....	218
δ Δάνεια αποδεικνυόμενα από εγγραφές στα βιβλία.....	219
ε. Δάνεια σε ξένο νόμισμα ή με ρήτρα ξένου νομίσματος...	220
στ. Δάνεια κινούμενα ως τρεχούμενοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί.....	221
ζ. Δάνεια ανωνύμων εταιρειών δι' εκδόσεως ομολογιών .	221
η. Δάνεια επί ασφαλιστηρίων ζωής .....	223
θ. Δάνεια χορηγούμενα σε περισσότερα από ένα πρόσωπα, τα οποία ευθύνονται «εις ολόκληρον».....	224
ι. Δάνεια αποδεικνυόμενα από έγγραφη ομολογία του οφειλέτη .....	224
ια. Δάνεια χορηγούμενα σε υπαλλήλους με τη μορφή προκαταβολών .....	224
ιβ. Δάνεια, που προέρχονται από κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών εκ χρεολύτρων, τόκων και εξόδων δανείων .....	225
ιγ. Δάνεια, για ασφάλεια των οποίων εκδίδονται συναλλαγματικές ή υπογράφονται γραμμάτια .....	228
ιδ. Δάνεια προκύπτοντα επ' ευκαιρία έκδοσης συναλλαγματικών και γραμματίων σε διαταγή.....	228
5. Συμφωνίες, οι οποίες συνιστούν ή δεν συνιστούν δάνεια ...	228
α. Συμφωνίες, οι οποίες συνιστούν δάνεια.....	228
β. Συμφωνίες, οι οποίες δεν συνιστούν δάνεια.....	229
6. Δάνεια συναπτόμενα μεταξύ διαφόρων κατηγοριών προσώπων .....	234
7. Δάνεια στεγαστικά.....	268
I. Δάνεια στεγαστικά, χορηγούμενα σε φυσικά πρόσωπα.	268
α. Γενικά.....	268
β. Νομοθετήματα, βάσει των οποίων χορηγούνται τα στεγαστικά δάνεια .....	270
1) Στεγαστικά δάνεια χορηγούμενα από τις τράπεζες.....	270
α. Γενικά.....	270
β. Παρεχόμενες απαλλαγές από τα τέλη χαρτοσήμου .....	270
2) Στεγαστικά δάνεια χορηγούμενα από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων .....	270
α. Γενικά.....	270
β. Παρεχόμενες απαλλαγές από τα τέλη χαρτοσήμου.....	271

3) Στεγαστικά δάνεια χορηγούμενα από το Ταχυδρομικό Ταμειντήριο Ελλάδος.....	271
α. Γενικά.....	271
β. Παρεχόμενες απαλλαγές από τα τέλη χαρτοσήμου.....	271
4) Στεγαστικά δάνεια χορηγούμενα από τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας (Ο.Ε.Κ.).....	271
α. Γενικά.....	271
β. Παρεχόμενες απαλλαγές από τα τέλη χαρτοσήμου.....	272
II. Δάνεια στεγαστικά, χορηγούμενα σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα, για την απόκτηση επαγγελματικής στέγης....	272
α. Γενικά.....	272
β. Ειδικά.....	272
<b>46. Διανομές κάθε φύσης περιουσιακών στοιχείων.....</b>	<b>272</b>
1. Διανομές κληρονομιών, κληροδοτημάτων και κοινής εν γένει περιουσίας. Μερικές διανομές.....	272
α. Έννοια κληρονομίας, κληροδοτήματος, κοινής περιουσίας, διανομής και μερικής διανομής.....	272
β. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	274
γ. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου.....	276
δ. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου.....	276
2. Λοιπές διανομές.....	276
α. Διανομή μεταξύ ημεδαπών καλλιτεχνικών γραφείων και αλλοδαπών ή ημεδαπών καλλιτεχνικών συγκροτημάτων του εσόδου, που προκύπτει από την οργάνωση διαφόρων θεαμάτων στην Ελλάδα.....	276
β. Διανομή κερδών εταιρειών εν γένει, κοινοπραξιών και συνεταιρισμών.....	277
γ. Διανομή των περιουσιακών στοιχείων των εταιρειών εν γένει, λόγω διάλυσης αυτών.....	277
δ. Διανομή κερδών ασφαλιστικών εταιρειών, βάσει του άρθρου 12 παρ. 4 του Ν.Δ. 400/1970.....	277
<b>47. Δικαίωμα προαίρεσης (option).....</b>	<b>277</b>
1. Έννοια.....	277
2. Διαφορά από το προσύμφωνο.....	278
3. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	278
<b>48. Δόση αντί καταβολής.....</b>	<b>278</b>
1. Έννοια.....	278

2. Προϋποθέσεις .....	279
3. Αποτελέσματα .....	280
4. Σύγκριση με άλλες συμβάσεις .....	280
5. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	281
6. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρος δαπάνης αυτού .....	283
<b>49. Δόση χάριν καταβολής .....</b>	<b>283</b>
1. Έννοια .....	283
2. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	283
<b>50. Δωρεά .....</b>	<b>284</b>
1. Έννοια .....	284
2. Προϋποθέσεις δωρεάς .....	284
3. Είδη δωρεάς .....	285
4. Πράξεις, που δεν συνιστούν δωρεά .....	286
5. Η δωρεά σε σχέση προς άλλες παρεμφερείς συμβάσεις .....	286
6. Μη υπαγωγή της δωρεάς σε τέλος χαρτοσήμου .....	287
<b>51. Εγγύηση .....</b>	<b>288</b>
1. Έννοια .....	288
2. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	289
<b>52. Εισαγωγή αγαθών από την αλλοδαπή .....</b>	<b>289</b>
1. Έννοια .....	289
2. Μη υπαγωγή της εισαγωγής αγαθών από την αλλοδαπή σε τέλος χαρτοσήμου .....	289
<b>53. Έκταξη .....</b>	<b>289</b>
1. Έννοια .....	289
2. Χαρακτηριστικά .....	290
3. Διαφορές της έκταξης από την εκχώρηση και την εντολή ..	290
4. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	291
5. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρος δαπάνης αυτού .....	291
<b>54. Εκχώρηση απαιτήσεως .....</b>	<b>292</b>
1. Έννοια .....	292
2. Προϋποθέσεις εκχώρησης .....	292
3. Αποτελέσματα .....	294
4. Συνέπειες δημιουργούμενες από τις σχέσεις μεταξύ εκχωρητή, εκδοχέα και οφειλέτη .....	294
5. Μορφές εκχώρησης .....	295
6. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	296
7. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου .....	297

8. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρος δαπάνης αυτού.....	298
9. Ειδικά θέματα επί εκχωρήσεως απαιτήσεως .....	298
<b>55. Ενέγγυα πίστωση .....</b>	<b>308</b>
<b>56. Ενέχυρο .....</b>	<b>308</b>
1. Έννοια.....	308
2. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	309
<b>57. Εντολή.....</b>	<b>309</b>
1. Έννοια.....	309
2. Χαρακτηριστικά.....	309
3. Στοιχεία εντολής.....	309
4. Υποχρεώσεις εντολέα και εντολοδόχου .....	310
5. Διαφορές εντολής από την πληρεξουσιότητα.....	310
6. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	310
<b>58. Εξαγορά επιχείρησης .....</b>	<b>312</b>
<b>59. Εξαγωγή αγαθών στην αλλοδαπή .....</b>	<b>312</b>
<b>60. Εργολαβία.....</b>	<b>312</b>
<b>61. Ισόβια πρόσδοδος.....</b>	<b>313</b>
1. Έννοια.....	313
2. Αντικείμενο .....	313
3. Χαρακτηριστικά γνωρίσματα.....	313
4. Τρόποι σύστασης ισόβιας προσόδου.....	314
5. Διαφορές ισόβιας προσόδου από τη δωρεά, τη διατροφή και τον τόκο.....	316
6. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου. Υπολογισμός και τρόπος καταβολής αυτού.....	317
<b>62. Καταθέσεις και αναλήψεις χρημάτων εν γένει.....</b>	<b>319</b>
1. Καταθέσεις και αναλήψεις χρημάτων από εταίρους, μετόχους ή άλλα πρόσωπα .....	319
α. Γενικά .....	319
β. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	319
γ. Υπολογισμός και χρόνος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου.....	325
δ. Απαλλαγές από το τέλος χαρτοσήμου .....	326
ε. Ειδικά θέματα επί καταθέσεως ή αναλήψεως χρημάτων.	327
2. Καταθέσεις χρημάτων σε τράπεζα ή άλλη ανώνυμη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο, δικαιούμενο να δέχεται καταθέσεις, και ανάληψη αυτών .....	340
α. Γενικά .....	340

β. Ισχύουσες περί τελών χαρτοσήμου διατάξεις.....	342
γ. Παρατηρήσεις επί των ανωτέρω διατάξεων.....	342
<b>63. Μεσεγγύηση</b> .....	343
1. Έννοια.....	343
2. Νομική φύση .....	344
3. Ουσιώδη στοιχεία.....	344
4. Υποχρεώσεις και δικαιώματα μεσεγγυούχου .....	344
5. Διαφορές συμβατικής μεσεγγύησης και παρακαταθήκης...	345
6. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της σύμβασης μεσεγγύησης .....	345
7. Υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου ή σε Φ.Π.Α. της αμοιβής, που καταβάλλεται στον μεσεγγυούχο.....	346
<b>64. Μεισιτεία</b> .....	346
1. Έννοια.....	346
2. Χαρακτηριστικά.....	347
3. Διαφορά του μεσίτη από τον εμπορικό αντιπρόσωπο και τον παραγγελιοδόχο.....	347
4. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της σύμβασης μεισιτείας και της καταβαλλόμενης στον μεσίτη αμοιβής .....	347
<b>65. Μεταβίβαση αγαθών εν γένει σε συνιστώμενη ή συνεστημένη εταιρεία, για κάλυψη εταιρικής εισφοράς</b> .....	348
1. Γενικά .....	348
2. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της μεταβίβασης αγαθών εν γένει σε συνιστώμενη ή συνεστημένη εταιρεία, για κάλυψη εταιρικής εισφοράς .....	348
<b>66. Μεταβίβαση ακινήτων</b> .....	348
1. Έννοια.....	348
2. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της μεταβίβασης ακινήτων, η οποία υπάγεται σε φόρο μεταβίβασης ακινήτων ή σε Φ.Π.Α.....	349
3. Ειδικά θέματα .....	350
<b>67. Μεταβίβαση αυτοκινήτων οχημάτων</b> .....	351
1. Έννοια.....	351
2. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της μεταβίβασης αυτοκινήτων οχημάτων εν γένει και της άδειας κυκλοφορίας αυτών.....	352
<b>68. Μεταβίβαση δικαιωμάτων και απαιτήσεων</b> .....	353
1. Δικαιώματα .....	353
α. Έννοια.....	353

β. Άσκηση, κατάχρηση και αποδυνάμωση δικαιώματος.....	353
γ. Ενοχικό και εμπράγματο δικαίωμα.....	354
2. Απαιτήσεις.....	355
3. Τέλη χαρτοσήμου επί μεταβίβασης δικαιωμάτων και απαιτήσεων.....	355
<b>69. Μεταβίβαση επιχείρησης ως συνόλου, κλάδου ή μέρους αυτής.</b>	356
1. Γενικά.....	356
α. Έννοια επιχείρησης.....	356
β. Διάκριση επιχειρήσεων.....	357
γ. Περιοσία της επιχείρησης.....	357
δ. Η μεταβίβαση επιχείρησης από νομικής πλευράς.....	358
2. Η μεταβίβαση επιχείρησης ως συνόλου, κλάδου ή μέρους αυτής, ως πράξη υπαγόμενη στο καθεστώς του περί χαρτοσήμου νόμου, του φόρου συγκέντρωσης κεφαλαίων και του Φ.Π.Α.....	360
α. Γενικά.....	360
β. Ειδικά.....	362
I. Μεταβίβαση επιχείρησης ως συνόλου, κλάδου ή μέρους αυτής, ως πράξη υπαγόμενη στο καθεστώς του περί χαρτοσήμου νόμου.....	362
1) Μεταβίβαση επιχείρησης με επαχθή αιτία.....	362
2) Μεταβίβαση επιχείρησης με χαριστική αιτία.....	381
II. Μεταβίβαση επιχείρησης ως συνόλου, κλάδου ή μέρους αυτής σε υφιστάμενο ή συνιστώμενο πρόσωπο, για κάλυψη εταιρικής εισφοράς, ως πράξη υπαγόμενη στο καθεστώς του φόρου συγκέντρωσης κεφαλαίων.....	382
III. Μεταβίβαση επιχείρησης ως συνόλου, κλάδου ή μέρους αυτής, ως πράξη υπαγόμενη στο καθεστώς στο Φ.Π.Α.....	383
1) Μεταβίβαση επιχείρησης με επαχθή αιτία.....	384
2) Μεταβίβαση επιχείρησης σε υφιστάμενο ή συνιστώμενο πρόσωπο, για κάλυψη εταιρικής εισφοράς.....	385
<b>70. Μεταβίβαση μετοχών, ιδρυτικών τίτλων, ομολογιών, τοκομεριδίων ομολογιών και μεριδίων εμπορικών εταιρειών και ενώσεων εν γένει.....</b>	386
I. Μεταβίβαση μετοχών, ιδρυτικών τίτλων, ομολογιών και τοκομεριδίων ομολογιών.....	386
1. Γενικά.....	386

2. Ειδικά.....	386
Α. Μετοχές .....	386
α. Έννοια .....	386
β. Χαρακτηριστικά.....	387
γ. Διακρίσεις.....	387
δ. Μεταβίβαση μετοχών .....	388
Β. Ιδρυτικοί τίτλοι.....	393
α. Έννοια .....	393
β. Χαρακτηριστικά.....	393
γ. Διακρίσεις.....	394
δ. Μεταβίβαση ιδρυτικών τίτλων.....	394
Γ. Ομολογίες .....	394
α. Έννοια .....	394
β. Χαρακτηριστικά.....	395
γ. Κατηγορίες ομολογιών.....	396
δ. Μεταβίβαση ομολογιών .....	396
Δ. Τοκομερίδια ομολογιών.....	396
α. Έννοια .....	396
β. Χαρακτηριστικά.....	396
γ. Μεταβίβαση τοκομεριδίων ομολογιών.....	398
3. Η μεταβίβαση των μετοχών, των ιδρυτικών τίτλων και των ομολογιών από πλευράς τελών χαρτοσήμου και Φ.Π.Α. ...	398
α. Μεταβίβαση μετοχών, ιδρυτικών τίτλων και ομολογιών από πλευράς τελών χαρτοσήμου .....	398
1) Μεταβίβαση με αντάλλαγμα.....	398
2) Μεταβίβαση χωρίς αντάλλαγμα.....	399
β. Μεταβίβαση μετοχών, ιδρυτικών τίτλων και ομολογιών από πλευράς Φ.Π.Α.....	400
4. Η μεταβίβαση των μετοχών από πλευράς φόρου συγκέντρωσης κεφαλαίων.....	400
5. Η μεταβίβαση των τοκομεριδίων ομολογιών από πλευράς τελών χαρτοσήμου και Φ.Π.Α.....	400
α. Μεταβίβαση τοκομεριδίων ομολογιών από πλευράς τελών χαρτοσήμου .....	400
1) Μεταβίβαση με αντάλλαγμα.....	400
2) Μεταβίβαση χωρίς αντάλλαγμα.....	402
β. Μεταβίβαση τοκομεριδίων ομολογιών από πλευράς Φ.Π.Α.....	402
Π. Μεταβίβαση μεριδίων εμπορικών εταιρειών και ενώσεων εν γένει .....	402

1. Γενικά .....	402
2. Η μεταβίβαση μεριδίων εμπορικών εταιρειών και ενώσεων εν γένει από πλευράς φόρου συγκέντρωσης κεφαλαίων, τελών χαρτοσήμου και Φ.Π.Α. ....	403
α. Αντιμετώπιση από πλευράς φόρου συγκέντρωσης κεφαλαίων .....	403
β. Αντιμετώπιση από πλευράς τελών χαρτοσήμου .....	404
γ. Αντιμετώπιση από πλευράς Φ.Π.Α. ....	405
<b>71. Μεταβίβαση νομής πράγματος και οιονεί νομής ή νομής δικαιώματος .....</b>	<b>405</b>
1. Γενικά περί νομής.....	405
α. Έννοια.....	405
β. Είδη.....	405
2. Διαφορά νομής πράγματος και οιονεί νομής ή νομής δικαιώματος.....	406
3. Κτήση νομής πράγματος και οιονεί νομής ή οιονεί δικαιώματος .....	406
4. Κατοχή. Διαφορά αυτής από τη νομή.....	407
α. Έννοια.....	407
β. Διαφορά κατοχής και νομής.....	407
5. Τέλη χαρτοσήμου επί μεταβιβάσεως νομής πράγματος και οιονεί νομής ή νομής δικαιώματος.....	407
α. Νομή πράγματος .....	407
β. Οιονεί νομή ή νομή δικαιώματος .....	407
<b>72. Μεταβίβαση συναλλαγής δια ταυτόχρονης υποκατάστασης στα εκ της συναλλαγής απορρέοντα δικαιώματα και υποχρεώσεις .....</b>	<b>408</b>
1. Γενικά .....	408
2. Χαρακτηριστικά γνωρίσματα της σύμβασης υποκατάστασης.	410
3. Αντιμετώπιση της σύμβασης υποκατάστασης από πλευράς τελών χαρτοσήμου και Φ.Π.Α. ....	410
<b>73. Μεταφορά προσώπων και αγαθών.....</b>	<b>411</b>
1. Έννοια.....	411
2. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της σύμβασης μεταφοράς και της καταβαλλόμενης στον μεταφορέα αμοιβής .....	411
<b>74. Μίσθωση ακινήτων (οικοδομών και γαιών).....</b>	<b>412</b>
1. Έννοια.....	412
2. Χαρακτηριστικά.....	412
3. Στοιχεία της μίσθωσης ακινήτου.....	412

4. Υπομίσθωση και σιωπηρή αναμίσθωση.....	413
α. Υπομίσθωση.....	413
β. Σιωπηρή αναμίσθωση.....	413
5. Διαφορές της μίσθωσης ακινήτου από την πώληση και το χρησιδάνειο.....	413
6. Η μίσθωση ακινήτων και η αντιμετώπισή της από πλευράς τελών χαρτοσήμου.....	414
Α. Μίσθωση οικοδομών.....	414
α. Γενικά.....	414
β. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	415
γ. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου.....	417
δ. Απαλλαγές από το τέλος χαρτοσήμου.....	418
ε. Βάρος δαπάνης του τέλους χαρτοσήμου.....	419
στ. Διαδικασία βεβαίωσης και είσπραξης του τέλους χαρτοσήμου.....	420
ζ. Ειδικά θέματα.....	423
Β. Μίσθωση γαιών.....	432
α. Γενικά.....	432
β. Περιπτώσεις συμβάσεων, οι οποίες χαρακτηρίζο- νται ως συμβάσεις μίσθωσης γαιών.....	432
γ. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου, υπολογισμός του τέ- λους, απαλλαγές, βάρος δαπάνης του τέλους, διαδι- κασία βεβαίωσης και είσπραξης του τέλους χαρτο- σήμου.....	434
δ. Ειδικά θέματα.....	434
<b>75. Μίσθωση εργασίας.....</b>	<b>435</b>
1. Έννοια.....	435
2. Χαρακτηριστικά.....	435
3. Ουσιώδη στοιχεία.....	436
4. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της σύμβασης μίσθω- σης εργασίας και των καταβαλλόμενων, βάσει της σύμβα- σης αυτής, πάσης φύσεως αποδοχών.....	439
<b>76. Μίσθωση έργου (εργολαβία - παροχή υπηρεσιών).....</b>	<b>440</b>
1. Γενικά.....	440
α. Έννοια.....	440
β. Νομική φύση.....	440
γ. Διάκριση από άλλες συμβάσεις.....	440
δ. Ουσιώδη στοιχεία.....	441
ε. Κατάρτιση - Σύσταση.....	442

2. Η μίσθωση έργου (εργολαβία - παροχή υπηρεσιών), ως αντικείμενο του Φ.Π.Α. και του περί χαρτοσήμου νόμου ...	443
I. Η μίσθωση έργου, ως αντικείμενο του Φ.Π.Α.....	443
α. Γενικά.....	443
β. Συναλλαγές παροχής υπηρεσιών υπαγόμενες στο καθεστώς του Φ.Π.Α. Μη υπαγωγή των συναλλαγών αυτών σε τέλος χαρτοσήμου.....	443
II. Η μίσθωση έργου, ως αντικείμενο του περί χαρτοσήμου νόμου.....	456
α. Γενικά.....	456
β. Συναλλαγές παροχής υπηρεσιών υπαγόμενες στο καθεστώς του περί χαρτοσήμου νόμου.....	457
1) Παροχή υπηρεσιών από φυσικά πρόσωπα, τα οποία συνδέονται με τον εργοδότη τους με σύμβαση μίσθωσης έργου, η οποία δημιουργεί δεσμούς εξάρτησης, όσον αφορά τους όρους εργασίας ή την αμοιβή και συνεπάγεται την ευθύνη του εργοδότη.....	457
2) Παροχή υπηρεσιών από φυσικά πρόσωπα, τα οποία δεν τυγχάνουν επιτηδευματίες, κατά την έννοια των διατάξεων του Κ.Β.Σ.....	459
3) Παροχή υπηρεσιών από το Δημόσιο, τους Δήμους, τις Κοινότητες και τα άλλα Ν.Π.Δ.Δ., οι οποίες ενεργούνται στα πλαίσια και κατά την εκπλήρωση της αποστολής των προσώπων αυτών.	461
<b>77. Μίσθωση πράγματος .....</b>	<b>463</b>
1. Έννοια.....	463
2. Χαρακτηριστικά γνωρίσματα.....	463
3. Ουσιώδη στοιχεία.....	463
4. Διάκριση από άλλες συμβάσεις .....	465
5. Ειδικές μορφές μίσθωσης πράγματος .....	466
α. Χρηματοδοτική μίσθωση (Leasing) .....	466
β. Χρονομεριστική μίσθωση .....	466
6. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	466
7. Υπολογισμός και καταβολή του τέλους χαρτοσήμου.....	467
8. Βάρος της δαπάνης του τέλους χαρτοσήμου.....	468
<b>78. Μίσθωση προσοδοφόρου αντικειμένου.....</b>	<b>468</b>
1. Έννοια.....	468
2. Νομική φύση .....	469
3. Ουσιώδη στοιχεία.....	469

4. Διάκριση από συγγενείς έννοιες.....	470
5. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της σύμβασης μίσθωσης προσοδοφόρου αντικειμένου και του καταβαλλόμενου σε εκτέλεση αυτής μισθώματος .....	470
<b>79. Νέμηση</b> .....	470
1. Έννοια.....	470
2. Χαρακτηριστικά γνωρίσματα.....	470
3. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου και υπολογισμός αυτού .....	471
4. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρος δαπάνης αυτού.....	471
<b>80. Παραγγελία</b> .....	471
1. Έννοια.....	471
2. Χαρακτηριστικά γνωρίσματα.....	472
3. Διαφορά παραγγελιοδόχου από τον μεσίτη και τον εμπορικό αντιπρόσωπο.....	472
4. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της σύμβασης παραγγελίας και της καταβαλλόμενης στον παραγγελιοδόχο αμοιβής .....	473
<b>81. Παρακαταθήκη</b> .....	473
1. Γενικά .....	473
2. Ομαλή παρακαταθήκη .....	473
α. Έννοια.....	473
β. Χαρακτηριστικά.....	473
γ. Διαφορές της ομαλής παρακαταθήκης από την ανώμαλη παρακαταθήκη και από άλλες συγγενείς έννοιες .....	474
3. Ανώμαλη παρακαταθήκη.....	475
α. Έννοια.....	475
β. Χαρακτηριστικά.....	475
γ. Διαφορές ανώμαλης παρακαταθήκης από την ομαλή παρακαταθήκη και το δάνειο .....	477
4. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου επί ομαλής και ανώμαλης παρακαταθήκης .....	478
α. Ομαλή παρακαταθήκη .....	478
1) Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	478
2) Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρος δαπάνης αυτού .....	479
β. Ανώμαλη παρακαταθήκη .....	479
1) Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	479
2) Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρος δαπάνης αυτού .....	480

<b>82. Παρεπόμενα σύμφωνα.....</b>	480
1. Γενικά .....	480
2. Χαρακτηριστικά.....	480
3. Είδη παρεπόμενων συμφώνων.....	481
α. Υποθήκη .....	481
β. Ενέχυρο .....	483
γ. Εγγύηση.....	484
δ. Ποινική ρήτρα.....	485
ε. Αρραβώνας.....	487
στ. Λοιπά παρεπόμενα σύμφωνα.....	489
4. Τέλη χαρτοσήμου επί παρεπόμενων συμφώνων .....	489
Α. Τέλη χαρτοσήμου επί παρεπόμενων συμφώνων, πλην υποθηκών.....	489
α. Τέλη χαρτοσήμου επί παρεπόμενου συμφώνου, που συνάπτεται μαζί με την κυρία σύμβαση ή συμφωνείται με χωριστό έγγραφο .....	489
1) Παρεπόμενο σύμφωνο, που ασφαρίζει σύμβαση υποκείμενη σε αναλογικό τέλος χαρτοσήμου .....	489
2) Παρεπόμενο σύμφωνο, που ασφαρίζει σύμβαση απαλλασσόμενη από το τέλος χαρτοσήμου .....	490
β. Τέλη χαρτοσήμου επί καταπτώσεως των παρεπόμενων συμφώνων.....	490
γ. Ειδικά θέματα επί παρεπόμενων συμφώνων, πλην υποθηκών.....	494
Β. Τέλη χαρτοσήμου επί του παρεπόμενου συμφώνου της υποθήκης.....	499
α. Γενικά.....	499
β. Τέλη χαρτοσήμου επί υποθήκης, η οποία πηγάζει από την ιδιωτική βούληση ή εγγράφεται δυνάμει νόμου ή δικαστικής απόφασης .....	499
I. Τέλη χαρτοσήμου επί υποθήκης, η οποία πηγάζει από την ιδιωτική βούληση .....	499
II. Τέλη χαρτοσήμου επί υποθήκης, η οποία εγγράφεται δυνάμει νόμου ή δικαστικής απόφασης ....	505
γ. Εγγραφή υποθήκης.....	506
δ. Εξάλειψη υποθήκης.....	506
ε. Απαλλαγές από το τέλος χαρτοσήμου, που προβλέπονται με ειδικές διατάξεις νόμων, για την παροχή και εγγραφή υποθήκης και την εξάλειψη αυτής.....	507

στ. Προσημείωση υποθήκης .....	509
1) Γενικά.....	509
α) Έννοια .....	509
β) Διαφορές προσημείωσης και υποθήκης .....	509
γ) Αποτελέσματα προσημείωσης .....	509
δ) Τροπή προσημείωσης σε υποθήκη .....	510
ε) Εξάλειψη προσημείωσης.....	510
2) Τέλη χαρτοσήμου επί εγγραφής προσημείωσης, επί τροπής προσημείωσης σε υποθήκη και επί εξαλείψεως προσημείωσης .....	510
α) Εγγραφή προσημείωσης.....	510
β) Τροπή προσημείωσης σε υποθήκη .....	510
γ) Εξάλειψη προσημείωσης.....	511
ζ. Ειδικά θέματα επί υποθήκης .....	511
<b>83. Παροχή υπηρεσιών .....</b>	<b>519</b>
<b>84. Πιστώσεις εν γένει .....</b>	<b>519</b>
1. Έννοια πίστωσης.....	519
2. Είδη πιστώσεων .....	519
α. Δάνειο .....	519
1) Έννοια.....	519
2) Υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της σύμβασης δα- νείου .....	519
β. Τραπεζική πίστωση .....	520
1) Έννοια.....	520
2) Η τραπεζική πίστωση σε σχέση με το δάνειο. Ομοιό- τητες και διαφορές.....	520
3) Είδη τραπεζικής πίστωσης .....	521
Α. Πίστωση σε ανοικτό λογαριασμό .....	521
α. Έννοια .....	521
β. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της πίστω- σης σε ανοικτό λογαριασμό .....	521
Β. Ενέγγυα πίστωση .....	522
α. Έννοια .....	522
β. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	522
γ. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου.....	523
δ. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρους δαπάνης αυτού .....	523
ε. Απαλλαγές από το τέλος χαρτοσήμου .....	524
στ. Ειδικά θέματα .....	524

γ. Πώληση εμπορευμάτων με πίστωση του τιμήματος εντόκως.....	526
1) Έννοια.....	526
2) Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της πώλησης εμπορευμάτων με πίστωση του τιμήματος εντόκως..	526
δ. Λοιπές πιστώσεις.....	527
<b>85. Πλειστηριασμός.....</b>	<b>530</b>
1. Έννοια.....	530
2. Νομική φύση.....	530
3. Διακρίσεις.....	530
4. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	532
5. Βάρος δαπάνης του τέλους χαρτοσήμου.....	533
6. Ειδικά θέματα.....	533
<b>86. Ποινική ρήτρα.....</b>	<b>535</b>
1. Έννοια.....	535
2. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	535
<b>87. Πρακτορεία.....</b>	<b>535</b>
1. Έννοια.....	535
2. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της σύμβασης διορισμού πράκτορα και της καταβαλλόμενης στον πράκτορα αμοιβής.....	535
<b>88. Προσύμφωνα.....</b>	<b>535</b>
1. Έννοια.....	535
2. Χαρακτηριστικά.....	536
3. Τέλη χαρτοσήμου επί προσυμφώνων.....	537
4. Έκπτωση ή συμψηφισμός του αναλογικού τέλους χαρτοσήμου.....	538
5. Επιστροφή αναλογικού τέλους χαρτοσήμου, που καταβλήθηκε, κατά την κατάρτιση προσυμφώνου.....	540
6. Ακύρωση προσυμφώνου. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου..	540
7. Ειδικά θέματα.....	542
<b>89. Προσωπικές δουλείες (σύσταση - μεταβίβαση - παραίτηση) .</b>	<b>543</b>
1. Γενικά περί δουλειών.....	543
2. Είδη δουλειών.....	544
3. Προσωπικές δουλείες.....	544
Α) Επικαρπία.....	544
Β) Οίκηση.....	547
Γ) Περιορισμένες προσωπικές δουλείες.....	548
4. Αντιμετώπιση από πλευράς τελών χαρτοσήμου των επί μέρους ειδών των προσωπικών δουλειών.....	549

A) Επικαρπία.....	549
B) Οίκηση .....	550
Γ) Περιορισμένες προσωπικές δουλείες.....	550
<b>90. Πώληση αγαθών εν γένει.....</b>	<b>551</b>
1. Έννοια.....	551
2. Ουσιώδη στοιχεία.....	551
3. Υποχρεώσεις συμβαλλόμενων (πωλητή - αγοραστή). Αναστροφή πώλησης .....	554
4. Μορφές υπό τις οποίες η πώληση κινητών αγαθών εμφανίζεται στις συναλλαγές .....	555
α. Γενικά .....	555
β. Γενικές μορφές πώλησης κινητών αγαθών .....	556
1) Πώληση τοις μετρητοίς και πώληση επί πιστώσει του τιμήματος.....	556
2) Πώληση υπό αίρεση, αναβλητική ή διαλυτική.....	556
3) Πώληση υπό προθεσμία, αναβλητική ή διαλυτική....	556
4) Πώληση ελπίδας.....	557
5) Πώληση ελπιζομένου πράγματος.....	557
6) Πώληση, προς εξασφάλιση της οποίας παρέχεται οποιαδήποτε ασφάλεια .....	557
7) Πώληση, κατά την οποία το πράγμα, ύστερα από αίτηση του αγοραστή, αποστέλλεται, εκ μέρους του πωλητή, σε τόπο διαφορετικό από τον τόπο εκπλήρωσης της παροχής .....	557
8) Πώληση περιέχουσα σύμφωνο προτίμησης .....	557
9) Πώληση περιέχουσα σύμφωνο μη μεταπώλησης.....	558
γ. Ειδικές μορφές πώλησης κινητών αγαθών .....	558
1) Πώληση με δοκιμή .....	558
2) Πώληση με εξώνηση.....	559
3) Πώληση με παρακράτηση της κυριότητας.....	560
4) Πώληση με τον καταπιστευτέο όρο (lex commissoria).	562
5. Ιδιαίτερες μορφές πώλησης κινητών πραγμάτων.....	562
1) Μεταπρασία .....	563
2) Μίσθωση - πώληση .....	563
3) Χρηματοδοτημένη πώληση .....	564
4) Πώληση πραγμάτων εξ αποστάσεως.....	564
6. Ιδιαίτερες συμβάσεις συγγενείς προς τη σύμβαση της πώλησης .....	565
α. Ανταλλαγή .....	565
β. Πλειστηριασμός .....	565

7. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	565
α. Πώληση αγαθών από πρόσωπο, που δεν είναι υποκείμενο του Φ.Π.Α.....	565
β. Πώληση αγαθών από το Δημόσιο, τους Δήμους, τις Κοινοότητες και τα Ν.Π.Δ.Δ.....	566
γ. Πώληση αγαθών από πρόσωπο, που είναι υποκείμενο του Φ.Π.Α.....	567
8. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρος δαπάνης αυτού.....	571
9. Ειδικά θέματα επί πώλησεως αγαθών .....	571
<b>91. Συμβάσεις διορισμού ανταποκριτών ή αντιπροσώπων ή πρακτόρων επιχειρήσεων .....</b>	<b>576</b>
<b>92. Συμβάσεις εν γένει συναπτόμενες στην αλλοδαπή.....</b>	<b>576</b>
<b>93. Συμβάσεις επί παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων .</b>	<b>576</b>
1. Γενικά .....	576
2. Νομοθετικό πλαίσιο .....	577
3. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου των συμβάσεων και των παρεπόμενων πράξεων επί παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων.....	579
<b>94. Συμβάσεις μεταξύ τραπεζών, με τις οποίες μεταβιβάζονται δικαιώματα και υποχρεώσεις, που απορρέουν από ληφθέντα ή χορηγηθέντα δάνεια ή πιστώσεις.....</b>	<b>579</b>
<b>95. Συμβάσεις μίσθωσης υπηρεσιών ιδιωτών .....</b>	<b>580</b>
α. Έννοια.....	580
β. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου των συμβάσεων μίσθωσης υπηρεσιών ιδιωτών.....	580
<b>96. Συμβάσεις ποδοσφαιριστών και άλλων αμειβόμενων αθλητών με ΠΑΕ και αναγνωρισμένα αθλητικά σωματεία, λόγω μετεγγραφής ή λόγω ανανέωσης του συμβολαίου συνεργασίας, και συμβάσεις ΠΑΕ με άλλες ΠΑΕ ή ερασιτεχνικά σωματεία, για τη μετεγγραφή ποδοσφαιριστών .....</b>	<b>581</b>
<b>97. Συμβάσεις, που αφορούν σε πλωτά μέσα εν γένει.....</b>	<b>582</b>
1. Έννοια πλωτών μέσων.....	582
2. Συμβάσεις, αφορώσες σε πλωτά μέσα εν γένει.....	582
3. Γενικά περί πλοίων, πλωτών ναυπηγημάτων και ναυπηγούμενων πλοίων .....	582
• Α΄ Πλοία.....	582
1) Έννοια πλοίου .....	582
2) Χαρακτηριστικά του πλοίου .....	582
α. Γενικά χαρακτηριστικά .....	582

β. Ειδικά χαρακτηριστικά .....	584
3) Μεταβίβαση της κυριότητας πλοίου δια συμβάσεως με επαχθή και χαριστική αιτία .....	584
α. Γενικά.....	584
β. Προϋποθέσεις, για τη συμβατική μεταβίβαση της κυριότητας πλοίου.....	584
• Β΄ Πλωτά ναυπηγήματα.....	585
1) Έννοια πλωτού ναυπηγήματος .....	585
2) Μεταβίβαση της κυριότητας πλωτών ναυπηγημάτων με επαχθή και χαριστική αιτία .....	585
α. Γενικά.....	585
β. Προϋποθέσεις, για τη συμβατική μεταβίβαση της κυριότητας πλωτών ναυπηγημάτων.....	586
• Γ΄ Ναυπηγούμενα πλοία.....	586
1) Έννοια ναυπηγούμενου πλοίου .....	586
2) Γενικά περί ναυπηγούμενου πλοίου .....	587
3) Ομοιότητες και διαφορές ναυπηγούμενου πλοίου και έτοιμου πλοίου .....	587
α. Ομοιότητες.....	587
β. Διαφορές.....	588
4) Μεταβίβαση της κυριότητας ναυπηγούμενου πλοίου με επαχθή και χαριστική αιτία .....	588
4. Τέλη χαρτοσήμου επί πωλήσεως πλοίων, πλωτών ναυπηγημάτων και ναυπηγούμενων πλοίων.....	588
α. Γενικά .....	588
β. Ειδικά.....	588
1) Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου επί πωλήσεως πλοίων.	588
2) Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου επί πωλήσεως πλωτών ναυπηγημάτων.....	590
3) Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου επί πωλήσεως ναυπηγούμενων πλοίων .....	590
5. Η μεταβίβαση, κατά κυριότητα, πλοίων, πλωτών ναυπηγημάτων και ναυπηγούμενων πλοίων, ως αντικείμενο των λοιπών, πλην του τέλους χαρτοσήμου, έμμεσων φόρων .....	592
α. Γενικά .....	592
β. Ειδικά.....	592
1. Μεταβίβαση πλοίων με επαχθή αιτία .....	592
α) Φόρος Μεταβίβασης Ακινήτων (και πλοίων) (Ν. 1587/1950).....	592
β) Φόρος Προστιθέμενης Αξίας (Ν. 2859/2000) .....	593

γ) Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίων (Ν. 1676/1986).	593
2. Μεταβίβαση πλωτών ναυπηγημάτων με επαχθή αιτία.	594
α) Φόρος Μεταβίβασης Ακινήτων (και Πλοίων) (Ν. 1587/1950) .....	594
β) Φόρος Προστιθέμενης Αξίας (Ν. 2859/2000) .....	594
γ) Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίων (Ν. 1676/1986).	594
3. Μεταβίβαση ναυπηγούμενων πλοίων με επαχθή αιτία.	595
α) Φόρος Μεταβίβασης Ακινήτων (και Πλοίων) (Ν. 1587/1950) .....	595
β) Φόρος Προστιθέμενης Αξίας (Ν. 2859/2000) .....	596
γ) Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίων (Ν. 1676/1986).	596
4. Μεταβίβαση πλοίων, πλωτών ναυπηγημάτων και ναυπηγούμενων πλοίων με χαριστική αιτία .....	596
6. Λοιπές συμβάσεις, που σχετίζονται με πλωτά μέσα εν γένει.	597
α. Γενικά .....	597
β. Ειδικά.....	597
7. Ναυτικές υποθήκες.....	598
<b>98. Συμβάσεις ρύθμισης ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων, που απορρέουν από δάνεια ή πιστώσεις, που έχουν χορηγηθεί ή θα χορηγηθούν προς οποιονδήποτε από τράπεζες ή τα ειδικά πιστωτικά ιδρύματα.....</b>	<b>600</b>
<b>99. Συμβάσεις υπαγόμενες στο καθεστώς του φόρου προστιθέμενης αξίας .....</b>	<b>602</b>
1. Έννοια.....	602
2. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου των συμβάσεων και συναλλαγών εν γένει, που συνιστούν αντικείμενο του φόρου προστιθέμενης αξίας .....	602
<b>100. Συμβάσεις υπαγόμενες στο καθεστώς του φόρου συγκέντρωσης κεφαλαίων.....</b>	<b>603</b>
1. Έννοια.....	603
2. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου των συμβάσεων και πράξεων εν γένει, που συνιστούν αντικείμενο του φόρου συγκέντρωσης κεφαλαίων .....	603
<b>101. Σύμβαση μεταξύ πρώην συζύγων, κατά την οποία, προς απόσβεση της αξίωσης του δικαιούχου συζύγου, η οποία απορρέει από το άρθρο 1400 του Αστικού Κώδικα, αποδίδεται σ' αυτόν από τον υπόχρεο σύζυγο ή τους κληρονόμους του χρηματική παροχή ή κινητό πράγμα ή μεταβιβαζόμενο ακίνητο.</b>	<b>605</b>
1. Γενικά .....	605
2. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου και υπολογισμός αυτού .....	605

<b>102. Σύμβαση δικαιόχρησης (franchising) .....</b>	606
1. Έννοια.....	606
2. Χαρακτηριστικά.....	606
3. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της σύμβασης δικαιόχρησης και της καταβαλλόμενης σε εκτέλεση αυτής αμοιβής.....	608
<b>103. Σύμβασηπρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων (factoring) .....</b>	608
1. Έννοια.....	608
2. Περιεχόμενο και τρόπος λειτουργίας της σύμβασης .....	609
3. Χαρακτηριστικά.....	609
4. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της σύμβασηςπρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων και της καταβαλλόμενης σε εκτέλεση αυτής αμοιβής.....	610
<b>104. Σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing) .....</b>	611
1. Έννοια.....	611
2. Νομική φύση .....	611
3. Χαρακτηριστικά.....	611
4. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης και του καταβαλλόμενου σε εκτέλεση αυτής ανταλλάγματος .....	614
<b>105. Σύμβαση χρονομεριστικής μίσθωσης .....</b>	615
1. Έννοια.....	615
2. Χαρακτηριστικά.....	616
3. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της σύμβασης χρονομεριστικής μίσθωσης και του καταβαλλόμενου σε εκτέλεση αυτής μισθώματος .....	616
<b>106. Συμβιβασμός.....</b>	617
1. Έννοια.....	617
2. Χαρακτηριστικά γνωρίσματα .....	617
3. Ουσιώδη στοιχεία .....	617
4. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	619
5. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου .....	621
6. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρους δαπάνης αυτού.....	622
7. Ειδικές περιπτώσεις συμβιβασμών.....	622
8. Νομολογία .....	624
<b>107. Συμφηφισμός .....</b>	625
1. Έννοια.....	625
2. Είδη συμφηφισμού.....	625
3. Προϋποθέσεις συμφηφισμού.....	625

4. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου και υπολογισμός αυτού .....	626
5. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρους δαπάνης αυτού.....	628
<b>108. Συναλλαγές ενεχυροδανειστηρίων και ενεχυροδανειστών εν γένει .....</b>	<b>628</b>
1. Γενικά .....	628
2. Ειδικά .....	629
α. Έννοια ενεχύρου.....	629
β. Αντικείμενο ενεχύρου .....	629
γ. Σύσταση ενεχύρου .....	630
δ. Δικαιώματα και υποχρεώσεις του ενεχυρούχου δανειστή (ενεχυροδανειστή).....	630
3. Αντιμετώπιση, από πλευράς τελών χαρτοσήμου και Φ.Π.Α., των πράξεων, που δημιουργούνται από τη σχέση μεταξύ ενεχυροδανειστή και ενεχυραστή οφειλέτη.....	631
α. Από πλευράς τελών χαρτοσήμου .....	631
β. Από πλευράς Φ.Π.Α. ....	633
<b>109. Τρεχούμενοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί .....</b>	<b>634</b>
1. Έννοια.....	634
2. Ουσιώδη στοιχεία.....	635
3. Χαρακτηριστικά.....	635
4. Προϋπόθεση, για τον χαρακτηρισμό ενός λογαριασμού, ως τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού .....	636
5. Μορφές υπό τις οποίες εμφανίζεται στην πράξη ο τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός και η, κατά περίπτωση, αντιμετώπισή του από πλευράς τελών χαρτοσήμου .....	637
Α. Απλός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός .....	637
α. Έννοια.....	637
β. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου του απλού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού .....	637
Β. Δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός....	637
α. Έννοια.....	637
β. Υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου του δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού .....	638
γ. Υπολογισμός του οφειλόμενου τέλους χαρτοσήμου επί δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού.....	640
δ. Απόδοση του οφειλόμενου τέλους χαρτοσήμου επί δανειακών τρεχούμενων δοσοληπτικών λογαριασμών .....	642

ε. Υπεύθυνοι, έναντι του Δημοσίου, για την καταβολή του τέλους χαρτοσήμου, που οφείλεται επί δανειακών τρεχούμενων δοσοληπτικών λογαριασμών .....	642
στ. Τύχη του χρεωστικού ή πιστωτικού υπολοίπου δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού, το οποίο μεταφέρεται στην επόμενη διαχειριστική περίοδο .....	643
ζ. Ειδικά θέματα επί δανειακού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού .....	645
1. Γενικά.....	645
2. Ειδικά.....	645
α) Δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός, στον οποίο μόνο οι καταθέσεις ή μόνο οι αναλήψεις πραγματοποιούνται στην ημεδαπή, ενώ οι αναλήψεις ή καταθέσεις, αντίστοιχα, του ίδιου λογαριασμού πραγματοποιούνται στην αλλοδαπή.....	645
β) Δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός, στον οποίο τόσο οι καταθέσεις, όσο και οι αναλήψεις πραγματοποιούνται στην αλλοδαπή..	646
Γ. Μικτός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός .....	647
α. Έννοια.....	647
β. Υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου του μικτού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού .....	647
γ. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου επί μικτού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού .....	647
δ. Απόδοση του τέλους χαρτοσήμου, που οφείλεται επί μικτού τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού, και υπεύθυνοι, για την καταβολή του τέλους αυτού στο Δημόσιο. Τύχη του χρεωστικού ή πιστωτικού υπολοίπου του λογαριασμού αυτού, το οποίο μεταφέρεται στην επόμενη διαχειριστική περίοδο ..	648
<b>110. Υπεργολαβία .....</b>	<b>648</b>
1. Έννοια.....	648
2. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της σύμβασης υπεργολαβίας και της καταβαλλόμενης στον υπεργολάβο αμοιβής .	648
<b>111. Υποθήκη .....</b>	<b>649</b>
1. Έννοια.....	649
2. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	649

<b>112. Υπόσχεση αντί καταβολής</b> .....	649
1. Έννοια.....	649
2. Διαφορά υπόσχεσης αντί καταβολής από την υπόσχεση χάριν καταβολής, από τη δόση αντί καταβολής και την ανανέωση .....	649
3. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	650
4. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρους δαπάνης αυτού.....	650
<b>113. Υπόσχεση χάριν καταβολής</b> .....	650
1. Έννοια.....	650
2. Διαφορά υπόσχεσης χάριν καταβολής από την υπόσχεση αντί καταβολής.....	650
3. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρους δαπάνης αυτού .....	651
<b>114. Φορτοεκφόρτωση</b> .....	651
1. Έννοια.....	651
2. Οφειλή ή μη τέλους χαρτοσήμου.....	651
<b>115. Χρησιδάνειο</b> .....	652
1. Έννοια.....	652
2. Χαρακτηριστικά γνωρίσματα .....	652
3. Ουσιαστικά στοιχεία χρησιδανείου.....	654
4. Διαφορές χρησιδανείου από τη μίσθωση και τη δωρεά.....	654
5. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	655
6. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου .....	655
7. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου και βάρους δαπάνης αυτού.....	658
8. Το χρησιδάνειο με αντικείμενο ακίνητο, ως αντικείμενο του Φ.Π.Α. ....	658
9. Ειδικά θέματα .....	659

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄

#### ΠΡΑΞΕΙΣ ΚΑΙ ΣΧΕΣΕΙΣ ΕΝ ΓΕΝΕΙ, ΠΛΗΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ, ΥΠΑΓΟΜΕΝΕΣ Ή ΜΗ ΣΕ ΤΕΛΗ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ

<b>116. Αμοιβαία Κεφάλαια</b> .....	661
1. Έννοια.....	661
2. Χαρακτηριστικά.....	661
3. Πράξεις σχετιζόμενες με τα Αμοιβαία Κεφάλαια. Μη υπαγωγή αυτών σε τέλη χαρτοσήμου .....	662

<b>117. Αμοιβές, για συμμετοχή σε συμβούλια, επιτροπές, διοικήσεις εταιρειών, συνεταιρισμών, κ.λπ. ....</b>	662
1. Γενικά .....	662
2. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	663
3. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου .....	669
4. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου.....	669
5. Βάρος δαπάνης του τέλους χαρτοσήμου .....	670
6. Απαλλαγές από το τέλος χαρτοσήμου .....	670
<b>118. Απόγραφα.....</b>	671
1. Γενικά .....	671
2. Έννοια απογράφου.....	672
3. Τέλη χαρτοσήμου επί απογράφων.....	672
α. Απόγραφα εκτελεστών δικαστικών αποφάσεων, που επιδικάζουν απαιτήσεις, οι οποίες απορρέουν από συμβάσεις ή σχέσεις ιδιωτικού δικαίου .....	672
β. Απόγραφα εκτελεστών δικαστικών αποφάσεων, που επιδικάζουν απαιτήσεις από ποινικό αδίκημα .....	673
γ. Προϋποθέσεις, για την επιβολή ή μη τέλους χαρτοσήμου κατά την έκδοση απογράφων.....	673
4. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου .....	675
5. Είπραξη του τέλους χαρτοσήμου .....	676
6. Βάρος δαπάνης του τέλους χαρτοσήμου .....	677
7. Επιστροφή ή μη τελών χαρτοσήμου, που καταβλήθηκαν, κατά την έκδοση απογράφου εκτελεστής δικαστικής απόφασης, σε περίπτωση μεταρρύθμισης της απόφασης αυτής από ανώτερο δικαστήριο .....	677
8. Ειδικά θέματα επί απογράφων .....	679
<b>119. Αποδείξεις εν γένει .....</b>	684
1. Έννοια απόδειξης.....	684
2. Κατηγορίες αποδείξεων .....	684
α. Αποδείξεις, που δίδονται από οποιονδήποτε, για οποιαδήποτε αιτία.....	684
1) Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου 3% .....	684
2) Αποδείξεις υποκειμένες, κατ' εξαίρεση, σε τέλος χαρτοσήμου μικρότερο του 3% .....	687
3) Αποδείξεις απαλλασσόμενες από το τέλος χαρτοσήμου .....	688
β. Αποδείξεις, που δίδονται σε Δημόσια, Δημοτικά και Κοινοτικά Ταμεία και σε Ταμεία Ν.Π.Δ.Δ. ....	688
1) Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου 3% .....	688

2) Αποδείξεις υποκειμένες, κατ' εξαίρεση, σε τέλος χαρτοσήμου μικρότερο του 3% .....	690
3) Αποδείξεις απαλλασσόμενες από το τέλος χαρτοσήμου .....	690
γ. Αποδείξεις, που εκδίδονται από τα Δημόσια Ταμεία, για την είσπραξη δημοσίων εσόδων .....	691
1) Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	691
2) Απαλλαγές από το τέλος χαρτοσήμου .....	691
3) Διοικητική νομολογία.....	692
4) Είσπραξη από τα Δημόσια Ταμεία εσόδων Ν.Π.Δ.Δ. και εσόδων Δήμων και Κοινοτήτων .....	697
δ. Αποδείξεις, που εκδίδονται από τα Ταμεία Δήμων και Κοινοτήτων, για την είσπραξη των εσόδων τους.....	699
1) Γενικά.....	699
2) Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου των αποδείξεων είσπραξης εσόδων, που εκδίδονται από τα Ταμεία των Δήμων και Κοινοτήτων .....	699
3) Είσπραξη εσόδων Δήμων και Κοινοτήτων από Δημόσια Ταμεία, τράπεζες, κ.λπ., που ενεργούν, με εντολή και για λογαριασμό των προσώπων αυτών...	700
ε. Αποδείξεις, που εκδίδονται από τα Ταμεία των Ν.Π.Δ.Δ., για την είσπραξη των εσόδων τους .....	701
1) Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	701
2) Περιπτώσεις, κατά τις οποίες δεν οφείλεται τέλος χαρτοσήμου .....	702
3) Βάρος πληρωμής του τέλους χαρτοσήμου .....	705
4) Τρόπος και χρόνος απόδοσης του τέλους χαρτοσήμου .....	705
5) Αρμόδιο Δημόσιο Ταμείο, για την απόδοση του τέλους χαρτοσήμου.....	707
6) Διοικητική νομολογία.....	707
7) Είσπραξη εσόδων Ν.Π.Δ.Δ. από τρίτους (Δημόσια Ταμεία, τράπεζες, κ.λπ.), που ενεργούν, με εντολή και για λογαριασμό των προσώπων αυτών .....	714
στ. Αποδείξεις συνδρομών μελών σωματείων, συλλόγων ή άλλων ενώσεων .....	714
1) Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	714
2) Τρόπος και χρόνος είσπραξης του τέλους χαρτοσήμου.	718
3) Απαλλαγές από το τέλος χαρτοσήμου .....	718

ζ. Αποδείξεις εξόφλησης συνδρομών, εισφορών, επιχορηγήσεων και κάθε φύσης χρηματικών ενισχύσεων .....	720
η. Αποδείξεις εξόφλησης χρηματικών ενταλμάτων πληρωμής οδοιοπορικών εξόδων, εξόδων κίνησης ή οποιασδήποτε δαπάνης.....	721
θ. Αποδείξεις πληρωμής βοηθημάτων σε οικονομικά αδύνατους ή παθόντες από θεομηνίες ή άλλες αιτίες .....	721
ι. Αποδείξεις, που εκδίδονται, για επιστροφές αχρεωστήτως καταβληθέντων χρημάτων .....	722
ια. Αποδείξεις, που εκδίδονται, για εξόφληση χρηματικών ενταλμάτων πληρωμής επιχορηγήσεων από το Δημόσιο.	722
ιβ. Αποδείξεις παράδοσης αξιών ελεύθερης πληρωμής .....	722
ιγ. Αποδείξεις εξόφλησης από τράπεζα των εντολών πληρωμής κάθε φύσης και των πιστωτικών επιστολών.....	722
ιδ. Αποδείξεις πληρωμής εγγύησης χρηματιστή.....	723
ιε. Αποδείξεις καταβολής δικαστικών δαπανών .....	723
ιστ. Αποδείξεις είσπραξης δαπανών κοινόχρηστων χώρων.	723
ιζ. Αποδείξεις πληρωμής νοσηλείων και εξόδων κηδείας, που χορηγούνται από τα εν γένει Ασφαλιστικά Ταμεία και τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς στους ασφαλισμένους τους.....	724
ιη. Αποδείξεις εξόφλησης μερισμάτων και άλλων ωφελειών παντός είδους μετοχικών τίτλων, ιδρυτικών τοιούτων, τίτλων προεσόδων, ως και τόκων και λοιπών ωφελειών εξ ομολογιών ανωνύμων εταιρειών .....	724
ιθ. Αποδείξεις πληρωμής ασφαλίσεων, αντασφαλίσεων και ασφαλιστικών αποζημιώσεων.....	725
κ. Αποδείξεις εξόφλησης εφάπαξ χρηματικών ποσών, που καταβάλλονται από τον ΟΤΕ Α.Ε. στα ενήλικα τέκνα των υπαλλήλων αυτού.....	725
κα. Αποδείξεις εξόφλησης συμβάσεων εν γένει.....	726
3. Τρόπος και χρόνος απόδοσης του τέλους χαρτοσήμου επί των αποδείξεων εν γένει.....	727
<b>120. Αποδοχές εν γένει υπαλλήλων και συνταξιούχων .....</b>	<b>728</b>
1. Αποδοχές εν γένει υπαλλήλων .....	728
α. Έννοια αποδοχών .....	728
β. Παροχές ή αμοιβές, που εμπίπτουν στην έννοια των αποδοχών.....	728
γ. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου των εν γένει αποδοχών των υπαλλήλων .....	730

2.	Αποδοχές εν γένει συνταξιούχων .....	742
α.	Έννοια αποδοχών .....	742
β.	Παροχές ή αμοιβές, που εμπíπτουν στην έννοια των αποδοχών.....	742
γ.	Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου των εν γένει αποδοχών των συνταξιούχων .....	742
<b>121.</b>	<b>Αποζημιώσεις εν γένει.....</b>	<b>748</b>
1.	Γενικά περί αποζημιώσεων .....	748
α.	Έννοια.....	748
β.	Σκοπός .....	749
γ.	Προϋποθέσεις .....	749
δ.	Διαφορές αποζημίωσης και ποινικής ρήτρας .....	750
2.	Τέλη χαρτοσήμου επί των καταβαλλόμενων αποζημιώσεων. Υπολογισμός και απόδοση των τελών αυτών στο Δημόσιο	751
α.	Αποζημιώσεις καταβαλλόμενες, λόγω αδικοπραξίας .....	752
β.	Αποζημιώσεις καταβαλλόμενες, λόγω μη εκπλήρωσης προϋπάρχουσας εκ συμβάσεως ενοχής.....	753
3.	Κατηγορίες αποζημιώσεων υποκείμενες ή μη σε τέλη χαρτοσήμου.....	754
α.	Αποζημιώσεις υποκείμενες σε τέλη χαρτοσήμου.....	754
β.	Αποζημιώσεις απαλλασσόμενες από τα τέλη χαρτοσήμου.	762
4.	Υπαγωγή σε Φ.Π.Α. ή σε τέλος χαρτοσήμου των καταβαλλόμενων σε επιχειρήσεις αποζημιώσεων .....	765
α.	Γενικά .....	765
β.	Ειδικά.....	765
1)	Γενικός κανόνας .....	765
2)	Εξαιρέσεις.....	766
3)	Συμπέρασμα .....	769
<b>122.</b>	<b>Δωροεπιταγές (τσεκ δώρου) χορηγούμενες από επιχειρήσεις.</b>	<b>770</b>
1.	Γενικά περί δωροεπιταγής (τσεκ δώρου) .....	770
2.	Χαρακτηριστικά δωροεπιταγής (τσεκ δώρου) .....	771
3.	Διαφορές δωροεπιταγής και τραπεζικής επιταγής .....	771
4.	Υπαγωγή σε Φ.Π.Α. ή σε τέλος χαρτοσήμου των χορηγούμενων από τις επιχειρήσεις δωροεπιταγών (τσεκ δώρου) ..	772
<b>123.</b>	<b>Έγκριση .....</b>	<b>775</b>
1.	Έννοια.....	775
2.	Χαρακτηριστικά γνωρίσματα.....	775
3.	Διαφορές της έγκρισης από τη συναίνεση και την επικύρωση.....	775
4.	Μη υπαγωγή της έγκρισης σε τέλος χαρτοσήμου.....	775

<b>124. Έπαθλα ή βραβεία απονεμόμενα, δυνάμει προκηρύξεως, σε νικητές σχετικών διαγωνισμών .....</b>	<b>776</b>
1. Γενικά .....	776
2. Προκήρυξη .....	776
α. Έννοια.....	776
β. Νομική φύση.....	776
γ. Στοιχεία .....	776
δ. Κατάρτιση.....	779
ε. Αποτελέσματα.....	779
στ. Ανάκληση .....	780
ζ. Διαφορά από τη δωρεά.....	780
3. Αντιμετώπιση των απονεμόμενων επάθλων ή βραβείων από πλευράς τελών χαρτοσήμου και λοιπών έμμεσων φόρων.....	781
α. Γενικά .....	781
β. Ειδικά.....	781
1) Έπαθλο ή βραβείο, συνιστάμενο σε παροχή χρημάτων .....	781
α) Από πλευράς φόρου κερδών από λαχεία και τελών χαρτοσήμου .....	781
β) Από πλευράς φόρου προστιθέμενης αξίας .....	782
γ) Από πλευράς φόρου δωρεάς .....	783
2) Έπαθλο ή βραβείο, συνιστάμενο σε μεταβίβαση της κυριότητας κινητού πράγματος.....	783
α) Από πλευράς φόρου κερδών από λαχεία και τελών χαρτοσήμου .....	783
β) Από πλευράς φόρου προστιθέμενης αξίας .....	784
γ) Από πλευράς φόρου δωρεάς .....	785
3) Έπαθλο ή βραβείο, συνιστάμενο σε μεταβίβαση της κυριότητας ακινήτου.....	786
α) Από πλευράς φόρου κερδών από λαχεία και τελών χαρτοσήμου .....	786
β) Από πλευράς φόρου προστιθέμενης αξίας .....	788
γ) Από πλευράς φόρου δωρεάς .....	788
δ) Από πλευράς φόρου μεταβίβασης ακινήτων.....	788
<b>125. Επιδοτήσεις, επιχορηγήσεις και οικονομικές ενισχύσεις .....</b>	<b>789</b>
1. Επιδοτήσεις.....	789
α. Έννοια.....	789
β. Σκοποί.....	790
γ. Χαρακτηριστικά.....	790
δ. Διαφορά επιδότησης και αποζημίωσης.....	791

ε. Οι επιδοτήσεις, ως αντικείμενο του περί χαρτοσήμου νόμου και του Φ.Π.Α. ....	792
1) Οι επιδοτήσεις από πλευράς τελών χαρτοσήμου.....	792
2) Οι επιδοτήσεις από πλευράς Φ.Π.Α. ....	793
2. Επιχορηγήσεις και οικονομικές ενισχύσεις.....	794
3. Περιπτώσεις επιδοτήσεων, επιχορηγήσεων και οικονομικών ενισχύσεων, που υπόκεινται ή απαλλάσσονται από τα τέλη χαρτοσήμου.....	794
α. Επιδοτήσεις, επιχορηγήσεις και οικονομικές ενισχύσεις, που υπόκεινται σε τέλη χαρτοσήμου.....	794
β. Επιδοτήσεις, επιχορηγήσεις και οικονομικές ενισχύσεις, που απαλλάσσονται από τα τέλη χαρτοσήμου.....	796
<b>126. Επιστολές εν γένει.....</b>	<b>799</b>
1. Γενικά.....	799
2. Διάκριση επιστολών.....	799
α. Επιστολές γενικής φύσης.....	800
β. Εγγυητικές επιστολές.....	803
γ. Πιστωτικές επιστολές.....	805
δ. Υποσχετικές επιστολές.....	805
<b>127. Κέρδη εμπορικών και λοιπών εταιρειών, κοινοπραξιών και κερδοσκοπικών συνεταιρισμών. Λοιπά άλλα κέρδη.....</b>	<b>807</b>
I. Κέρδη εμπορικών και λοιπών εταιρειών, κοινοπραξιών και κερδοσκοπικών συνεταιρισμών.....	807
1. Γενικά.....	807
2. Αντιμετώπιση των κερδών από πλευράς τελών χαρτοσήμου.....	807
α. Κέρδη ομορρυθμών, ετερορρυθμών και περιορισμένης ευθύνης εταιρειών, κοινοπραξιών, κερδοσκοπικών συνεταιρισμών, καθώς και αστικών εταιρειών και κοινωνιών αστικού δικαίου, που ασκούν επιχείρηση.....	807
β. Κέρδη ανωνύμων εταιρειών.....	809
γ. Κέρδη γεωργικών συνεταιριστικών οργανώσεων....	811
δ. Κέρδη ναυτιλιακών εταιρειών και ναυτιλιακών κοινοπραξιών.....	811
ε. Κέρδη ναυτιλιακών εταιρειών Α.Ν. 89/1967 και Α.Ν. 378/1968.....	812
στ. Κέρδη ναυτικών εταιρειών του Ν. 959/1979 και ναυτιλιακών εταιρειών Ν. 3182/2003.....	812

ζ. Κέρδη συμπλοιοκτησίας.....	814
η. Κέρδη λοιπών εταιρειών και ενώσεων προσώπων ..	814
1) Κέρδη ασπικών εταιρειών .....	814
2) Κέρδη αφανών και ατύπων (de facto) εταιρειών.	815
3) Κέρδη επί συνιδιοκτησίας λεωφορείων, που έ- χουν ενταχθεί στα Κ.Τ.Ε.Λ.....	815
4) Κέρδη επί συνιδιοκτησίας αυτοκινήτων ΤΑΞΙ ...	816
5) Κέρδη από τη συνεκμετάλλευση αυτοκινήτων δημόσιας χρήσης .....	816
6) Κέρδη από τη συνεκμετάλλευση μηχανημάτων, αλωνιστικών συγκροτημάτων, κ.λπ. ....	816
3. Ειδικά θέματα επί κερδών εταιρειών και ενώσεων προσώπων.....	817
Π. Λοιπά άλλα κέρδη .....	819
1. Γενικά .....	819
2. Ειδικά.....	819
α. Κέρδη από λαχεία και προγνωστικά αγώνων ποδο- σφαίρου (ΠΡΟ-ΠΟ).....	819
β. Κέρδη, που απορρέουν από την εκτέλεση των συμ- βάσεων επί παραγώγων χρηματοοικονομικών προ- ϊόντων.....	820
<b>128. Λογοδοσία.....</b>	<b>820</b>
1. Έννοια.....	820
2. Προϋποθέσεις, για αξίωση παροχής λογοδοσίας .....	821
3. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	821
4. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου και τρόπος καταβολής αυτού .....	822
<b>129. Μεταγραφές.....</b>	<b>823</b>
1. Έννοια.....	823
2. Χαρακτηριστικά.....	823
3. Ποιές πράξεις μεταγράφονται .....	824
4. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	824
5. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου .....	827
6. Βάρος δαπάνης των τελών μεταγραφής.....	828
7. Ειδικά θέματα .....	828
<b>130. Μετοχές, ιδρυτικοί τίτλοι, ομολογίες και τίτλοι προεσόδων ..</b>	<b>830</b>
1. Μετοχές .....	830
α. Έννοια.....	830
β. Πράξεις επί μετοχών .....	830

2. Ίδρυτικοί τίτλοι.....	831
α. Έννοια.....	831
β. Πράξεις επί ιδρυτικών τίτλων .....	832
3. Ομολογίες.....	832
α. Έννοια.....	832
β. Πράξεις επί ομολογιών.....	832
4. Τίτλοι προεσόδων.....	833
α. Έννοια.....	833
β. Πράξεις επί τίτλων προεσόδων.....	833
<b>131. Μονομερείς δικαιοπραξίες .....</b>	<b>834</b>
1. Γενικά .....	834
2. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου των μονομερών δικαιοπραξιών .....	834
<b>132. Οδοιπορικά έξοδα, έξοδα κίνησης και εκτός έδρας αποζημιώσεις.....</b>	<b>834</b>
1. Γενικά .....	834
2. Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου των οδοιπορικών εξόδων, των εξόδων κίνησης και των εκτός έδρας αποζημιώσεων. Εξαίρεση.....	835
<b>133. Πράξεις και έγγραφα εν γένει επί κληρονομιών και κληροδοτημάτων.....</b>	<b>839</b>
1. Έννοια κληρονομίας και κληροδοσίας.....	839
2. Πράξεις και έγγραφα εν γένει επί κληρονομιών και κληροδοτημάτων .....	839
α. Διανομή κληρονομιών και κληροδοτημάτων .....	839
β. Εξόφληση κληρονομιών και κληροδοτημάτων .....	839
1) Εξόφληση κληρονομιών.....	839
α. Γενικά.....	839
β. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	840
γ. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου.....	840
δ. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου.....	840
ε. Απουτολή κληρονομικής περιουσίας, που βρίσκεται στο εξωτερικό .....	840
2) Εξόφληση κληροδοτημάτων .....	841
α. Γενικά.....	841
β. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου .....	841
γ. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου.....	841
δ. Τρόπος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου.....	841
3) Εξόφληση κληρονομιών και κληροδοτημάτων, που καταλείπονται υπέρ του Δημοσίου, νομικών προσώ-	

πων, ειδικών ταμείων και κοινωφελών ιδρυμάτων και σκοπών .....	841
γ. Συμβιβασμοί επί κληρονομιών και κληροδοτημάτων ....	842
δ. Λοιπά έγγραφα, που αφορούν κληρονομίες και κληρο- δοσίες .....	842
1) Είδη εγγράφων.....	842
2) Μη υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου των ανωτέρω εγγράφων.....	843
<b>134. Προεμβάσματα και προκαταβολές χρημάτων εν γένει .....</b>	<b>844</b>
1. Προεμβάσματα .....	844
α. Έννοια.....	844
β. Χαρακτηριστικά.....	844
γ. Ομοιότητες και διαφορές προεμβάσματος και προκα- ταβολής χρημάτων .....	845
δ. Τέλη χαρτοσήμου επί προεμβασμάτων .....	845
α) Καθεστώς ισχύον μέχρι 28.8.2002.....	845
1. Επιβολή τέλους χαρτοσήμου.....	845
2. Προϋποθέσεις επιβολής του τέλους χαρτοσήμου.	846
3. Πότε δεν οφείλεται το τέλος χαρτοσήμου .....	847
4. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου.....	848
5. Τρόπος και χρόνος καταβολής του τέλους χαρ- τοσήμου .....	848
β) Καθεστώς ισχύον από 29.8.2002.....	848
2. Προκαταβολές χρημάτων εν γένει.....	849
α. Έννοια.....	849
β. Χαρακτηριστικά.....	850
γ. Ομοιότητες και διαφορές προκαταβολής χρημάτων και προεμβάσματος .....	850
δ. Προκαταβολές υποκείμενες και μη υποκείμενες σε τέ- λος χαρτοσήμου.....	850
1) Προκαταβολές υποκείμενες σε τέλος χαρτοσήμου..	850
2) Προκαταβολές μη υποκείμενες σε τέλος χαρτοσήμου.	851
ε. Οι προκαταβολές χρημάτων επί πωλήσεων αγαθών και παροχής υπηρεσιών, από πλευράς Φ.Π.Α. ....	852
στ. Ειδικές περιπτώσεις χρηματικών προκαταβολών επί συναλλαγών, πλην επί πώλησεως αγαθών και παροχής υπηρεσιών.....	852
ζ. Προκαταβολή χρημάτων και αρραβώνας .....	854
<b>135. Συναίνεση .....</b>	<b>856</b>
1. Έννοια.....	856

2. Χαρακτηριστικά.....	856
3. Διαφορές συναίνεσης από την έγκριση και από άλλες συγγενείς έννοιες.....	856
4. Μη υπαγωγή της συναίνεσης σε τέλος χαρτοσήμου .....	857
<b>136. Συναλλαγές Γενικών Αποθηκών Α.Ε.....</b>	<b>857</b>
1. Γενικά .....	857
2. Αποθετήρια και ενεχυρόγραφα. Οφειλόμενα επ' αυτών τέλη χαρτοσήμου.....	857
3. Αποδείξεις Γενικών Αποθηκών .....	859
<b>137. Συναλλαγές Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων.....</b>	<b>859</b>
1. Γενικά .....	859
2. Σύσταση και απόδοση παρακαταθηκών .....	860
3. Εξόφληση χρηματικών ενταλμάτων και παρακαταθηκών οποιωνδήποτε.....	860
4. Συναλλαγές του Τ.Π.Δ. μετά τρίτων .....	861
5. Δάνεια χορηγούμενα από το Τ.Π.Δ.....	862
<b>138. Συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή.....</b>	<b>863</b>
1. Συναλλαγματικές .....	863
α. Έννοια.....	863
β. Χαρακτηριστικά.....	863
2. Γραμμάτια σε διαταγή.....	863
α. Έννοια.....	863
β. Χαρακτηριστικά.....	864
3. Διαφορές συναλλαγματικής και γραμματίου σε διαταγή....	864
4. Τέλη χαρτοσήμου επί συναλλαγματικών και γραμματίων σε διαταγή .....	864
Α. Συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή, που εκδίδονται στην ημεδαπή .....	864
α. Έκδοση.....	864
β. Μεταβίβαση συναλλαγματικής και γραμματίου σε διαταγή.....	865
1) Μεταβίβαση δι' οπισθογραφήσεως .....	865
2) Μεταβίβαση δι' εκχωρήσεως.....	865
γ. Τριτεγγύηση και εξόφληση συναλλαγματικής ή γραμματίου σε διαταγή. Διαμαρτυρικό .....	869
1) Τριτεγγύηση.....	869
2) Εξόφληση.....	869
3) Διαμαρτυρικό .....	869
δ. Πολλαπλά πρωτότυπα συναλλαγματικής και γραμματίου σε διαταγή .....	870

ε. Τόκοι απορρέοντες από συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή.....	870
στ. Προεξόφληση συναλλαγματικών και γραμματίων σε διαταγή. Πινάκια προεξόφλησης των τίτλων αυτών ..	872
ζ. Συναλλαγματικές ατελείς, λευκές και ευκολίας.....	873
η. Υπαγωγή σε τέλος χαρτοσήμου της συναλλαγματικής και του γραμματίου σε διαταγή, ως άλλου τύπου έγγραφο.....	875
B. Συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή, που εκδίδονται στην αλλοδαπή.....	875
5. Ειδικά θέματα επί συναλλαγματικών και γραμματίων σε διαταγή.....	876
<b>139. Τόκοι</b> .....	879
1. Έννοια και γνωρίσματα του τόκου.....	879
2. Είδη τόκου. Ανατοκισμός.....	880
α. Είδη τόκου.....	880
β. Ανατοκισμός.....	881
3. Απόσβεση της εκ τόκου ενοχής.....	882
4. Προϋποθέσεις, για την επιβολή τέλους χαρτοσήμου επί των τόκων.....	882
5. Οφειλόμενο τέλος χαρτοσήμου.....	884
6. Βάρος δαπάνης του τέλους χαρτοσήμου.....	886
7. Τρόπος και χρόνος καταβολής του τέλους χαρτοσήμου.....	887
8. Απαλλαγές από το τέλος χαρτοσήμου.....	887
9. Ειδικά θέματα - Νομολογία.....	890
<b>140. Τραβηκτικές και έγγραφα σε διαταγή</b> .....	901
1. Τραβηκτικές.....	901
α. Έννοια.....	901
β. Χαρακτηριστικά.....	901
γ. Τέλη χαρτοσήμου επί τραβηκτικών.....	902
A. Τραβηκτικές εκδιδόμενες στην ημεδαπή.....	902
α. Έκδοση.....	902
β. Οπισθογράφηση και εξόφληση.....	902
γ. Τραβηκτικές σε πολλαπλά πρωτότυπα.....	902
B. Τραβηκτικές εκδιδόμενες στην αλλοδαπή.....	903
α. Έκδοση.....	903
β. Οπισθογράφηση και εξόφληση.....	903
2. Έγγραφα σε διαταγή.....	903
α. Έννοια.....	903
β. Τέλη χαρτοσήμου επί εγγράφων σε διαταγή.....	904

A. Έγγραφα σε διαταγή εκδιδόμενα στην ημεδαπή.....	904
α. Έκδοση.....	904
β. Οπισθογράφηση και εξόφληση .....	904
γ. Έγγραφα σε διαταγή σε πολλαπλά πρωτότυπα ..	904
B. Έγγραφα σε διαταγή εκδιδόμενα στην αλλοδαπή ..	904
α. Έκδοση.....	904
β. Οπισθογράφηση και εξόφληση .....	904
<b>141. Τραπεζικά έγγραφα.....</b>	<b>905</b>
1. Γενικά .....	905
2. Τραπεζικά έγγραφα και η, από πλευράς τελών χαρτοσήμου, αντιμετώπισή τους .....	905
α. Εγγυητικές και πιστωτικές επιστολές.....	905
β. Εντολές είσπραξης εκ μέρους τράπεζας αξιών, για λογαριασμό τρίτων.....	905
γ. Εντολές προς ενέργεια πράξης συναλλάγματος επί προθεσμία .....	905
δ. Εντολές πληρωμής κάθε φύσης και των πιστωτικών επιστολών .....	905
ε. Παραδόσεις αξιών ελεύθερης πληρωμής.....	905
στ. Καταθέσεις χρημάτων σε τράπεζα .....	905
ζ. Πινάκια προεξόφλησης συναλλαγματικών και γραμματίων σε διαταγή .....	905
η. Επιταγές.....	905
<b>142. Τραπεζικές επιταγές.....</b>	<b>906</b>
1. Έννοια.....	906
2. Είδη.....	906
3. Χαρακτηριστικά.....	906
4. Τυπικά στοιχεία .....	907
5. Διαφορές τραπεζικής επιταγής και συναλλαγματικής .....	907
6. Τέλη χαρτοσήμου επί τραπεζικών επιταγών .....	908
α. Επιταγές «επί τη εμφανίσει» .....	908
β. Επιταγές άκυρες .....	908
γ. Επιταγές, για τις οποίες ο κομιστής στερείται της εξ επιταγής αγωγής .....	909
δ. Επιταγές μεταχρονολογημένες .....	909
7. Μεταβίβαση τραπεζικών επιταγών .....	910
α. Μεταβίβαση δι' οπισθογραφήσεως .....	910
β. Μεταβίβαση δια κοινής εκχωρήσεως.....	910
γ. Μεταβίβαση δι' απλής παραδόσεως.....	911

8. Επιταγές προσκομιζόμενες στις τράπεζες, για είσπραξη, ενεχύρωση ή φύλαξη.....	911
9. Τόκοι απορρέοντες από επιταγή .....	913
10. Εκτελεστό απόγραφο δικαστικής απόφασης, που επιδικάζει απαίτηση από επιταγή.....	913

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄

### ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΥΝΤΑΣΣΟΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΑΛΛΟΔΑΠΗ

<b>143. Έγγραφα εν γένει συντασσόμενα στην αλλοδαπή.....</b>	<b>914</b>
1. Γενικά .....	914
2. Ιδιωτικά έγγραφα εν γένει συντασσόμενα στην αλλοδαπή όχι ενώπιον Ελληνικής Προξενικής Αρχής .....	914
Α. Ιδιωτικά έγγραφα έχοντα ως αντικείμενο κινητή ή ακίνητη περιουσία κειμένη στην Ελλάδα ή υποχρεώσεις εκτελεστές σ' αυτή.....	914
1) Υπαγωγή των ανωτέρω εγγράφων σε τέλος χαρτοσήμου.....	914
2) Πότε ένα έγγραφο θεωρείται, ότι συντάχθηκε στην αλλοδαπή.....	916
3) Πότε το ιδιωτικό έγγραφο, που συντάχθηκε στην αλλοδαπή, έχει αντικείμενο κινητή ή ακίνητη περιουσία κειμένη στην Ελλάδα ή υποχρεώσεις εκτελεστές σ' αυτή.....	917
4) Ποιό είναι το χρονικό σημείο, που λαμβάνεται υπόψη, για να κριθεί, ότι μία υποχρέωση είναι εκτελεστή στην Ελλάδα ή ότι η περιουσία κείται στην Ελλάδα ....	918
5) Ειδικά θέματα .....	918
Β. Ιδιωτικά έγγραφα μη έχοντα ως αντικείμενο κινητή ή ακίνητη περιουσία κειμένη στην Ελλάδα ή υποχρεώσεις εκτελεστές σ' αυτή. Μη υπαγωγή των εγγράφων αυτών σε τέλη χαρτοσήμου .....	918
3. Δημόσια έγγραφα, που συντάσσονται στην αλλοδαπή ενώπιον Ξένων Αρχών και προσάγονται, για σήμανση ή θεώρηση στην Ελλάδα .....	919
4. Ιδιωτικά και δημόσια έγγραφα, που συντάσσονται στην αλλοδαπή ενώπιον Ελληνικών Προξενικών Αρχών και έχουν ως αντικείμενο κινητή ή ακίνητη περιουσία κειμένη στην Ελλάδα ή υποχρεώσεις εκτελεστές σ' αυτή. Υπαγωγή των εγγράφων αυτών σε προξενικά τέλη.....	920

• Προξενικά τέλη.....	920
α. Γενικά.....	920
β. Υπολογισμός και είσπραξη των προξενικών τελών.....	921
γ. Απαλλαγές από τα προξενικά τέλη.....	921
δ. Επιστροφή προξενικών τελών.....	921

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄

#### ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ ΑΠΟ ΤΑ ΤΕΛΗ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ

<b>144. Απαλλαγές από τα τέλη χαρτοσήμου.....</b>	<b>922</b>
1. Γενικά περί απαλλαγών.....	922
2. Διακρίσεις απαλλαγών.....	923
α. Υποκειμενικές ή προσωπικές απαλλαγές.....	923
β. Αντικειμενικές ή πραγματικές απαλλαγές.....	928
γ. Συμβατικές απαλλαγές.....	930
3. Κατάργηση ειδικών απαλλαγών από τα τέλη χαρτοσήμου με το Ν. 2459/1997.....	930

### ΜΕΡΟΣ ΤΕΤΑΡΤΟ

#### ΠΑΓΙΑ ΤΕΛΗ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ

##### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

##### ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΠΑΓΙΩΝ ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ

<b>145. Έννοια παγίων τελών χαρτοσήμου και ειδικές επ’ αυτών παρατηρήσεις.....</b>	<b>937</b>
1. Έννοια.....	937
2. Ειδικές παρατηρήσεις.....	937

##### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

##### ΕΙΔΗ ΕΓΓΡΑΦΩΝ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ, ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΣΕ ΠΑΓΙΑ ΤΕΛΗ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ

<b>146. Έγγραφα, που υπόκεινται σε πάγια τέλη χαρτοσήμου.....</b>	<b>939</b>
1. Άδειες και ανανεώσεις αυτών.....	939
2. Αποδεικτικά ναυτικής ή αεροναυτικής ικανότητας των πληρωμάτων των πλοίων, των αεροσκαφών και του προσωπικού εδάφους (διπλώματα, πτυχία, άδειες, πιστοποιητικά), που χορηγούνται από δημόσιες αρχές.....	943
3. Αποδεικτικά τεχνικής ικανότητας (πτυχία, διπλώματα, άδειες γενικές και ειδικές), που χορηγούνται από δημόσιες αρχές σε κάθε φύσης μηχανικούς, θερμαστές, ηλεκτρολόγους, κ.λπ. ....	943

4. Διαβατήρια.....	943
5. Έγγραφα μηχανικών και αρχιτεκτόνων (σχέδια, προϋπολογισμοί, εκθέσεις και μελέτες).....	945
6. Ναυτολογία πλοίων .....	945
7. Πιστοποιητικά εθνικότητας πλοίων ή νηολογήσεως αεροσκαφών .....	945
8. Πιστοποιητικά πλοϊμότητας ελληνικών πλοίων και αεροσκαφών .....	946
9. Πιστοποιητικά ικανότητας εργολάβου (πτυχία εργοληπτών δημόσιων έργων), που χορηγούνται από δημόσιες αρχές...	946
10. Σχέδια, προϋπολογισμοί, εκθέσεις και μελέτες μηχανικών και αρχιτεκτόνων .....	946
<b>147. Έγγραφα, που απαλλάσσονται από τα πάγια τέλη χαρτοσήμου.</b>	950
1. Γενικά .....	950
2. Ειδικά .....	951
<b>148. Έγγραφα, που δεν υπόκεινται σε πάγια τέλη χαρτοσήμου ....</b>	955
1. Γενικά .....	955
2. Ειδικά .....	955

## ΜΕΡΟΣ ΠΕΜΠΤΟ

### ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΤΩΝ ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

#### ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΟΥ ΤΕΛΟΥΣ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ

<b>149. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου.....</b>	963
1. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου επί των εγγράφων γενικά.....	963
2. Διαδικασία έκδοσης καταλογιστικών πράξεων των Φορολογικών Αρχών σε περίπτωση παράβασης της διάταξης του άρθρου 32 παρ. 1 του Κώδικα Χαρτοσήμου .....	963
3. Υπολογισμός των τελών χαρτοσήμου στις περιπτώσεις οίκοθεν προσαγωγής εγγράφων προς χαρτοσήμανση και στις περιπτώσεις παραβάσεων εξακριβωμένων από τον Προϊστάμενο Δ.Ο.Υ. ....	964
4. Υπολογισμός τέλους χαρτοσήμου επί συμβάσεων και εγγράφων, που συνομολογούνται σε ξένο νόμισμα.....	965
5. Υπολογισμός του τέλους χαρτοσήμου στις επί μέρους συμβάσεις.....	966

<b>150. Προκαταβολή του τέλους χαρτοσήμου .....</b>	966
1. Δικαίωμα συμβολαιογράφων, δικαστηρίων, κ.λπ. Αρχών να απαιτήσουν την προκαταβολή του τέλους χαρτοσήμου..	966
2. Υποχρεώσεις συμβολαιογράφων από την μη άσκηση του δικαιώματός τους, καθόσον αφορά την προκαταβολή του τέλους χαρτοσήμου .....	966
3. Προκαταβολή του τέλους χαρτοσήμου επί πολιτικών δικών.	967
4. Προκαταβολή του τέλους χαρτοσήμου επί αντιδικίας με το Δημόσιο, τους Δήμους, τις Κοινότητες και με πρόσωπα εν γένει, που απαλλάσσονται από τα τέλη χαρτοσήμου με ει- δική διάταξη νόμου.....	968

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

### ΒΑΡΟΣ ΔΑΠΑΝΗΣ ΤΟΥ ΤΕΛΟΥΣ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ ΚΑΙ ΕΥΘΥΝΗ ΕΝΑΝΤΙ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΟΥ ΤΕΛΟΥΣ ΑΥΤΟΥ ΣΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ

<b>151. Διάκριση βάρους δαπάνης του τέλους χαρτοσήμου και ευθύ- νης, έναντι του Δημοσίου, για την απόδοση του τέλους αυ- τού στο Δημόσιο .....</b>	969
<b>152. Βάρος δαπάνης του τέλους χαρτοσήμου .....</b>	970
1. Γενικά .....	970
2. Περιπτώσεις, στις οποίες, κατ' εξαίρεση ορίζεται το βάρος της δαπάνης του τέλους χαρτοσήμου .....	972
α. Επί μισθωμάτων οικοδομών και γαιών .....	972
β. Επί συναλλαγών, στις οποίες ο ένας από τους συμβάλ- λόμενους απαλλάσσεται από τα τέλη χαρτοσήμου με ειδική διάταξη νόμου.....	973
γ. Επί εκχωρήσεως απαιτήσεως .....	973
δ. Επί απογράφων.....	973
3. Πράξεις, σχέσεις και συναλλαγές, στις οποίες εφαρμόζο- νται, ως προς το βάρος της δαπάνης του τέλους χαρτοσή- μου, ελλείψει συμφωνίας, οι διατάξεις των άρθρων 527 και 425 του Αστικού Κώδικα .....	974
α. Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 527 του Αστικού Κώδικα.....	974
β. Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 425 του Αστικού Κώδικα.....	974

<b>153. Ευθύνη, έναντι του Δημοσίου, για την απόδοση του τέλους χαρτοσήμου στο Δημόσιο. Υπεύθυνοι.....</b>	976
1. Γενικά.....	976
2. Υπεύθυνοι, έναντι του Δημοσίου, για την απόδοση (πληρωμή) του τέλους χαρτοσήμου στο Δημόσιο.....	978

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

#### ΤΡΟΠΟΣ ΚΑΙ ΧΡΟΝΟΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΤΟΥ ΤΕΛΟΥΣ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ ΣΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ

<b>154. Απόδοση του τέλους χαρτοσήμου στο Δημόσιο.....</b>	981
1. Γενικά.....	981
2. Τρόπος και χρόνος απόδοσης των αναλογικών τελών χαρτοσήμου.....	981
α. Γενικά.....	981
1) Τρόπος απόδοσης.....	981
2) Χρόνος έκδοσης του αποδεικτικού πληρωμής.....	981
3) Στοιχεία του αποδεικτικού πληρωμής.....	982
4) Εξαιρέσεις από τον κανόνα περί του τρόπου και του χρόνου καταβολής των αναλογικών τελών χαρτοσήμου.....	982
β. Υποβολή δήλωσης, για την απόδοση του τέλους.....	986
1) Έννοια δήλωσης.....	986
2) Χαρακτηριστικά δήλωσης.....	986
3) Περιεχόμενο δήλωσης.....	987
4) Είδη δήλωσης.....	987
5) Αρμόδια Αρχή, στην οποία υποβάλλεται η δήλωση.	988
6) Έγγραφο - Δήλωση, για την απόδοση του τέλους χαρτοσήμου.....	988
γ. Δήλωση με επιφύλαξη.....	989
δ. Ανάκληση υποβληθείσας δήλωσης.....	997
α) Γενικά.....	997
β) Διαδικασία ανάκλησης.....	997
γ) Λόγοι ανάκλησης.....	998
δ) Περιπτώσεις, κατά τις οποίες είναι δυνατή η ανάκληση υποβληθείσας δήλωσης.....	1000
ε) Περιπτώσεις, κατά τις οποίες δεν είναι δυνατή η ανάκληση υποβληθείσας δήλωσης.....	1002
3. Τρόπος απόδοσης των παγίων τελών χαρτοσήμου.....	1002
4. Απόδοση των τελών χαρτοσήμου επί ειδικών περιπτώσεων.	1003

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄**  
**ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ**

<b>155. Προσαυξήσεις επιβαλλόμενες, για παραβάσεις του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου</b> .....	1005
1. Γενικά περί προσαυξήσεων.....	1005
α. Έννοια.....	1005
β. Σκοπός.....	1005
γ. Χαρακτηριστικά.....	1005
δ. Εφαρμογή της αρχής περί νομίμου και χρηστής διοίκησης και επί των προσαυξήσεων.....	1006
ε. Προϋποθέσεις επιβολής των προσαυξήσεων.....	1007
στ. Εφαρμοστέες διατάξεις σε περίπτωση επιβολής προσαύξησης.....	1007
2. Προσαυξήσεις επιβαλλόμενες, για παραβάσεις του περί χαρτοσήμου νόμου.....	1008
α. Γενικά.....	1008
β. Περιπτώσεις, στις οποίες επιβάλλονται προσαυξήσεις.	1009
1) Προσαύξηση, για εκπρόθεσμη καταβολή τελών χαρτοσήμου.....	1009
2) Προσαύξηση, για ελλιπή (ανακριβή) καταβολή τελών χαρτοσήμου.....	1012
3) Προσαύξηση, για μη καταβολή τελών χαρτοσήμου.	1013
γ. Ανώτατα όρια επιβαλλόμενων προσαυξήσεων.....	1014
δ. Χαρακτηριστικά των προσαυξήσεων.....	1014
ε. Υπολογισμός των προσαυξήσεων.....	1015
στ. Υπολογισμός και περιορισμός των προσαυξήσεων σε περίπτωση δικαστικού συμβιβασμού ή διοικητικής επίλυσης της διαφοράς.....	1016
ζ. Περιπτώσεις, στις οποίες δεν επιβάλλονται προσαυξήσεις.....	1016
η. Επιβολή προσαυξήσεων σε περίπτωση αναδρομικής εφαρμογής ηπιότερου ή δυσμενέστερου νόμου.....	1018
θ. Πίνακες προσαυξήσεων.....	1018
I. Πίνακας προσαυξήσεων της φορολογίας χαρτοσήμου, που ισχύουν μέχρι την 31.12.1997.....	1019
II. Πίνακας προσαυξήσεων της φορολογίας χαρτοσήμου, που ισχύουν από 1.1.1998 μέχρι και 31.12.2003.	1020
III. Πίνακας προσαυξήσεων της φορολογίας χαρτοσή-	

μου, που ισχύουν από 1.1.2004 μέχρι και την 31.12.2004 .....	1021
IV. Πίνακας προσαυξήσεων της φορολογίας χαρτοσήμου, που ισχύουν από 1.1.2005 και μετά.....	1022
<b>156. Κυρώσεις επιβαλλόμενες, για ειδικές παραβάσεις της φορολογίας χαρτοσήμου .....</b>	<b>1023</b>
1. Γενικά .....	1023
2. Ειδικά .....	1023
α. Κυρώσεις, για παράβαση των περί υπερβάλλοντος τέλους χαρτοσήμου διατάξεων .....	1023
β. Κυρώσεις, για μη χαρτοσήμανση εγγράφων, που εκδόθηκαν στην αλλοδαπή.....	1023
γ. Κυρώσεις, για μη χαρτοσήμανση επιστολών .....	1023
δ. Κυρώσεις, για άρνηση υποβολής σε έλεγχο χαρτοσήμου.	1024
ε. Κυρώσεις, για μη προσάρτηση του αποδεικτικού πληρωμής στο οικείο έγγραφο.....	1024
στ. Κυρώσεις, για μη χρησιμοποίηση ειδικών ενσήμων εντύπων.....	1024
ζ. Κυρώσεις, για μη είσπραξη τέλους χαρτοσήμου επί των αποδείξεων, που εκδίδονται από τα Δημόσια Ταμεία (Δ.Ο.Υ.) .....	1024
η. Κυρώσεις, για μη προσήκουσα σήμανση εγγράφων από δημόσιους, δημοτικούς, κ.λπ. λειτουργούς.....	1025
θ. Κυρώσεις, για παράνομη ανταλλαγή ή εξαργύρωση πωληθέντων ενσήμων εντύπων ή άλλων ενσήμων.....	1025
ι. Κυρώσεις, για πώληση ενσήμων εντύπων ή άλλων ενσήμων χωρίς άδεια .....	1025
ια. Κυρώσεις συμβολαιογράφων και ιδιωτών, για κατάρτιση, κ.λπ. πράξεων εν γνώσει του ανακριβούς της δηλούμενης αξίας.....	1026
ιβ. Κυρώσεις, για την χωρίς άδεια κατασκευή, εισαγωγή ή κατοχή χάρτη, για την κατασκευή διάφορων ενσήμων..	1026
ιγ. Κυρώσεις, για μη λήψη ή μη χαρτοσήμανση άδειας κατασκευής, πώλησης και εισαγωγής από το εξωτερικό εμπορικών υλών.....	1026
ιδ. Κυρώσεις, για μη εκκαθάριση και βεβαίωση τελών χαρτοσήμου επί πειθαρχικών, ποινικών και πολιτικών υποθέσεων .....	1026
ιε. Υποχρεώσεις δημοσίων, δημοτικών, κ.λπ. λειτουργών,	

όταν περιέλθει στην υπηρεσία τους έγγραφο μη χαρτοσημανθέν νόμιμα.....	1026
ιστ. Απαγόρευση στα δικαστήρια και στις δημόσιες, κ.λπ. αρχές να δέχονται έγγραφα μη νόμιμα χαρτοσημασμένα.....	1027
3. Διαδικασία επιβολής των προστίμων και περιορισμός αυτών σε περίπτωση δικαστικού συμβιβασμού ή διοικητικής επίλυσης της διαφοράς.....	1028
<b>157. Ο Νόμος 2523/1997, όπως ισχύει, δια του οποίου επιβάλλονται οι προσαυξήσεις και οι ειδικές κυρώσεις στη φορολογία χαρτοσήμου.....</b>	<b>1029</b>
1. Γενικά .....	1029
2. Ειδικά .....	1029

## ΜΕΡΟΣ ΕΚΤΟ

### ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΒΕΒΑΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

#### ΑΡΜΟΔΙΟΣ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ Δ.Ο.Υ.. ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ.

#### ΠΡΑΞΗ ΚΑΤΑΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ

<b>158. Αρμόδιος Προϊστάμενος Δημόσιας Οικονομικής Υπηρεσίας (Δ.Ο.Υ.).....</b>	<b>1039</b>
1. Γενικά .....	1039
2. Κριτήριο αρμοδιότητας των Προϊσταμένων Δ.Ο.Υ., για τη χαρτοσήμανση των προσαγόμενων σ' αυτούς εγγράφων .....	1040
3. Καθορισμός αρμοδιότητας των Προϊσταμένων Δ.Ο.Υ. με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών.....	1040
4. Υποχρεώσεις των Προϊσταμένων Δ.Ο.Υ. στα πλαίσια της αρμοδιότητάς τους .....	1041
5. Ανέλεγκτη η κρίση του Προϊσταμένου Δ.Ο.Υ. περί του προσήκοντος τέλους χαρτοσήμου. Δεδικασμένο από την πράξη του Προϊσταμένου Δ.Ο.Υ., ως προς το νόμιμο και το εμπρόθεσμο της χαρτοσήμανσης των εγγράφων.....	1041
<b>159. Φορολογικός έλεγχος.....</b>	<b>1042</b>
1. Γενικά .....	1042
2. Όργανα ελέγχου και έκταση της ελεγκτικής εξουσίας .....	1043
α. Όργανα ελέγχου.....	1043
β. Έκταση ελεγκτικής εξουσίας.....	1044
3. Η έκθεση ελέγχου, ως ουσιώδες στοιχείο της υλοποίησης του φορολογικού ελέγχου .....	1045

α. Γενικά περί εκθέσεως ελέγχου .....	1045
β. Είδη εκθέσεων ελέγχου .....	1046
γ. Προϋποθέσεις, για το έγκυρο της έκθεσης ελέγχου .....	1047
δ. Περιεχόμενο της έκθεσης ελέγχου .....	1047
<b>160. Πράξη καταλογισμού τελών χαρτοσήμου .....</b>	<b>1049</b>
1. Γενικά περί καταλογιστικής πράξης.....	1049
2. Είδη καταλογιστικών πράξεων .....	1050
3. Χαρακτήρας της καταλογιστικής πράξης.....	1051
4. Προϋποθέσεις, για την εγκυρότητα της καταλογιστικής πράξης.....	1051
5. Αρμόδιος Προϊστάμενος Δ.Ο.Υ., για την έκδοση της καταλογιστικής πράξης .....	1053
6. Περιεχόμενο της καταλογιστικής πράξης .....	1053
7. Τρόπος έκδοσης της καταλογιστικής πράξης .....	1055
8. Εφαρμοστέες διατάξεις τελών χαρτοσήμου σε περίπτωση έκδοσης καταλογιστικής πράξης.....	1056
9. Έκδοση καταλογιστικής πράξης σε ειδικές περιπτώσεις...	1056
α) Έκδοση καταλογιστικής πράξης σε περίπτωση διάλυσης εμπορικής εταιρείας.....	1056
β) Έκδοση καταλογιστικής πράξης σε βάρος ετερόρρυθμης εταιρείας, η οποία διαλύθηκε, λόγω θανάτου του μοναδικού ομόρρυθμου μέλους αυτής.....	1056
γ) Έκδοση καταλογιστικής πράξης σε βάρος εμπορικής εταιρείας, που τελεί υπό εκκαθάριση.....	1057
δ) Έκδοση καταλογιστικής πράξης σε περίπτωση πτώχευσης εμπορικής εταιρείας.....	1057
ε) Έκδοση καταλογιστικής πράξης σε περίπτωση μετατροπής εταιρείας.....	1059
στ) Έκδοση καταλογιστικής πράξης σε περίπτωση συγχώνευσης εταιρειών .....	1060
ζ) Έκδοση καταλογιστικής πράξης σε βάρος κοινοπραξίας ή κοινωνίας και αστικής εταιρείας, που ασκούν επιχείρηση .....	1060
η) Έκδοση καταλογιστικής πράξης σε βάρος εικονικής εταιρείας.....	1061
θ) Έκδοση καταλογιστικής πράξης σε βάρος εταιρείας, που τέθηκε σε αναγκαστική διαχείριση .....	1061
ι) Έκδοση καταλογιστικής πράξης σε περίπτωση θανάτου του φορολογούμενου .....	1061
ια) Έκδοση καταλογιστικής πράξης σε βάρος περισσότε-	

ρων προσώπων, που ευθύνονται, για την πληρωμή του τέλους χαρτοσήμου .....	1062
ιβ) Έκδοση καταλογιστικής πράξης, κατ' εφαρμογή του άρθρου 18 του Ν.Δ. 4242/1962.....	1062
ιγ) Έκδοση καταλογιστικής πράξης κατά Δημόσιας Αρχής ή κατά Ν.Π.Δ.Δ. ....	1064
ιδ) Έκδοση καταλογιστικής πράξης σε περίπτωση αναδρομικής επιβολής τελών χαρτοσήμου. Μη παραβίαση των αρχών της χρηστής διοίκησης.....	1064
10. Ακύρωση, τροποποίηση ή ανάκληση καταλογιστικής πράξης.	1065
α. Ακύρωση από τα διοικητικά δικαστήρια καταλογιστικής πράξης, για τυπικούς λόγους ή για νομική πλημμέλεια.....	1065
β. Ακύρωση, τροποποίηση ή ανάκληση καταλογιστικής πράξης από τη Διοίκηση και τις Φορολογικές Αρχές....	1066
γ. Ακύρωση ή τροποποίηση καταλογιστικής πράξης, η οποία κατέστη οριστική.....	1066
11. Μεταβολή ή μη από τα διοικητικά δικαστήρια του νομικού χαρακτήρισμού της υποκείμενης σε τέλος χαρτοσήμου σχέσης, ο οποίος αποδόθηκε σ' αυτή από τον Προϊστάμενο Δ.Ο.Υ. με την καταλογιστική πράξη.....	1070

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

### ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΜΒΙΒΑΣΜΟΣ.

#### ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ. ΕΝΔΙΚΑ ΜΕΣΑ

<b>161. Διοικητικός συμβιβασμός (διοικητική επίλυση της διαφοράς) και δικαστικός συμβιβασμός .....</b>	<b>1072</b>
1. Έννοια της διοικητικής επίλυσης της διαφοράς .....	1072
2. Σκοπός της διοικητικής επίλυσης της διαφοράς.....	1072
3. Νομική φύση της διοικητικής επίλυσης της διαφοράς.....	1073
4. Πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα της διοικητικής επίλυσης της διαφοράς .....	1073
α. Πλεονεκτήματα .....	1073
β. Μειονεκτήματα .....	1074
5. Διαδικασία της διοικητικής επίλυσης της διαφοράς.....	1074
6. Αποτελέσματα της διοικητικής επίλυσης της διαφοράς .....	1079
7. Ανάκληση, ακύρωση ή τροποποίηση της διοικητικής επίλυσης της διαφοράς .....	1079

8. Μη δυνατότητα συμβιβαστικής επίλυσης της διαφοράς επί υποθέσεων, που εκκρεμούν ενώπιον διοικητικών δικαστηρίων .....	1080
9. Δικαστικός συμβιβασμός .....	1081
<b>162. Βεβαίωση των τελών χαρτοσήμου .....</b>	<b>1082</b>
1. Έννοια βεβαίωσης .....	1082
2. Διακρίσεις βεβαίωσης .....	1082
α. Προσωρινή βεβαίωση .....	1082
β. Οριστική βεβαίωση .....	1083
γ. Τελεσίδικη βεβαίωση .....	1083
δ. Συμπληρωματική βεβαίωση .....	1083
ε. Οίκοθεν βεβαίωση .....	1083
3. Νόμιμοι τίτλοι προς βεβαίωση .....	1083
4. Αρμόδια Αρχή, για τη βεβαίωση .....	1084
5. Διαδικασία βεβαίωσης και τρόπος καταβολής του βεβαιωθέντος τέλους χαρτοσήμου .....	1084
α. Διαδικασία βεβαίωσης του τέλους .....	1084
β. Προθεσμία βεβαίωσης του τέλους .....	1085
γ. Τρόπος καταβολής του βεβαιωθέντος τέλους .....	1085
6. Βεβαίωση ποσοτού 25% του τέλους, σε περίπτωση άσκησης προσφυγής. Αναστολή είσπραξης του ποσοτού αυτού. ....	1087
α. Βεβαίωση του ποσοτού 25% .....	1087
β. Αναστολή είσπραξης του βεβαιωθέντος ποσοτού 25%. ....	1087
7. Επιστροφή ή έκπτωση βεβαιωθέντος, αλλά μη οφειλόμενου τέλους χαρτοσήμου .....	1087
8. Προσωρινή βεβαίωση τελών χαρτοσήμου, βάσει του άρθρου 18 του Ν.Δ. 4242/1962 .....	1088
9. Αμελητέο ποσό προς βεβαίωση .....	1089
<b>163. Ένδικο μέσα .....</b>	<b>1090</b>
1. Έννοια και χαρακτηριστικά των ενδίκων μέσων .....	1090
2. Διακρίσεις ενδίκων μέσων .....	1090
3. Γενικές αρχές ισχύουσες επί ενδίκων μέσων .....	1091
4. Διακρίσεις δικαστικών αποφάσεων από άποψη άσκησης ενδίκων μέσων .....	1092
5. Ένδικο μέσα υπό ευρεία έννοια. Προσφυγή .....	1092
α. Έννοια προσφυγής .....	1092
β. Ποιοί έχουν δικαίωμα προς άσκηση προσφυγής .....	1093
γ. Προθεσμία προς άσκηση προσφυγής .....	1093
δ. Τρόπος άσκησης προσφυγής .....	1094

ε. Περιεχόμενο προσφυγής .....	1094
στ. Αποτελέσματα άσκησης προσφυγής.....	1094
6. Ένδικα μέσα υπό στενή έννοια. Ανακοπή, έφεση, αναθεώρηση, αναίρεση .....	1095
α. Ανακοπή .....	1095
β. Έφεση.....	1095
γ. Αναθεώρηση .....	1095
δ. Αναίρεση .....	1096
7. Αναστολή των προθεσμιών, για την άσκηση των ενδίκων μέσων .....	1097

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

#### ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ. ΠΑΡΑΓΡΑΦΗ ΥΠΕΡ ΚΑΙ ΚΑΤΑ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ. ΑΠΟΡΡΗΤΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΕΓΓΡΑΦΩΝ

<b>164. Επιστροφή τελών χαρτοσήμου.....</b>	1098
1. Γενικά περί επιστροφής τελών χαρτοσήμου .....	1098
2. Περιπτώσεις, κατά τις οποίες είναι δυνατή η επιστροφή του τέλους χαρτοσήμου .....	1098
3. Προϋπόθεση, για την επιστροφή αχρεωστήτως καταβληθέντος τέλους χαρτοσήμου.....	1100
4. Δικαιούχοι επιστροφής του τέλους χαρτοσήμου .....	1100
5. Αρμόδιοι, για την έγκριση της επιστροφής του τέλους χαρτοσήμου .....	1100
6. Διαδικασία και τρόπος επιστροφής των τελών χαρτοσήμου.	1101
α) Επιστροφή τελών χαρτοσήμου από τον Προϊστάμενο Δ.Ο.Υ. ....	1101
β) Επιστροφή τελών χαρτοσήμου δι' ασκήσεως προσφυγής ενώπιον διοικητικού πρωτοδικείου.....	1103
7. Συμφηφισμός επιστρεπτέου τέλους χαρτοσήμου με απαιτητή οφειλή προς το Δημόσιο εκ τελών χαρτοσήμου του δικαιούχου της επιστροφής.....	1103
8. Επιστροφή ή έκπτωση τελών χαρτοσήμου, βάσει αποφάσεως διοικητικού δικαστηρίου, οποιουδήποτε βαθμού .....	1104
9. Μη επιστροφή του τέλους χαρτοσήμου σε περίπτωση αναδρομικής θέσπισης φορολογικής απαλλαγής .....	1107
10. Ειδικά θέματα επιστροφής τελών χαρτοσήμου .....	1107
<b>165. Παραγραφή υπέρ και κατά του Δημοσίου .....</b>	1108
1. Έννοια, σκοπός και χαρακτήρας της παραγραφής .....	1108
2. Αντικείμενο παραγραφής .....	1108

3. Προϋποθέσεις παραγραφής.....	1108
4. Διαφορές παραγραφής και αποσβεστικής προθεσμίας .....	1109
5. Διακρίσεις παραγραφής στη φορολογία χαρτοσήμου.....	1109
α) Παραγραφή της αξίωσης των ιδιωτών, για επιστροφή του καταβληθέντος από αυτούς τέλους χαρτοσήμου.....	1109
β) Παραγραφή αξιώσεων του Δημοσίου, για την επιβολή και τη βεβαίωση τελών χαρτοσήμου .....	1114
<b>166. Απόρρητο φορολογικών εγγράφων .....</b>	<b>1116</b>
1. Απόρρητο. Έννοια και δικαιολογητική βάση .....	1116
2. Διατάξεις, που καθιερώνουν το φορολογικό απόρρητο στην άμεση και έμμεση φορολογία.....	1116
3. Άρση του φορολογικού απορρήτου σε ορισμένες περιπτώσεις .....	1117
α. Άρση του φορολογικού απορρήτου, βάσει της νομολογίας .....	1117
β. Άρση του φορολογικού απορρήτου, βάσει ρητών διατάξεων διαφόρων νομοθετημάτων.....	1118
γ. Άρση του φορολογικού απορρήτου, βάσει αποφάσεων του Υπουργού Οικονομικών.....	1119
— <b>ΑΛΦΑΒΗΤΙΚΟ ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ .....</b>	<b>1121</b>
— <b>ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ .....</b>	<b>1171</b>
— <b>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....</b>	<b>1175</b>
— <b>ΕΡΓΑ ΤΟΥ ΙΔΙΟΥ .....</b>	<b>1177</b>