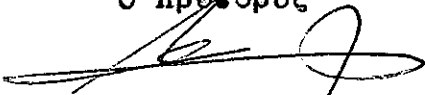


Αγαπητοί συνάδελφοι σας αποστέλλουμε το με αριθμ. πρωτ. 1039737/671/Α0012/  
ΠΟΛ 1100/26-4-91 έγγραφο του Υπουργείου Οικονομικών που αφορά "Χρόνος εξό-  
φλησης τόκων δανείου" για να λάβετε γνώση.

Με συναδελφικούς χαιρετισμούς

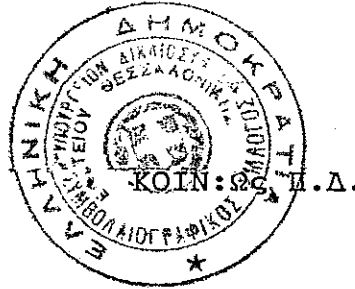
Ο Πρόεδρος



Απ. Μαργαριτόπουλος

Πληροφορίες: Π. Μαντάς

Τηλέφωνο : 32.33.078



Η Γεν. Γραμματέας



Σ. Μουρατίδου

ΘΕΜΑ: Χρόνος εξόφλησης τόκων δανείου.

Με αφορμή ερώτημα που μας έχει υποβληθεί, σχετικά με το παραπάνω θέμα, σας πληροφορούμε τα εξής:

1.- Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 27 του ν.δ.3323/1955, σε περίπτωση που εξοφλείται το κεφάλαιο δανείου ή γενικά κάποιας απαίτησης ή παρέχεται συναίνεση με ιδιωτική βούληση ή με δικαστική απόφαση για την εξάλειψη υποθήκης ή προσημείωσης που γράφτηκε για την ασφάλεια του δανείου ή γενικά της απαίτησης, θεωρείται, χωρίς να επιτρέπεται ανταπόδειξη, ότι εξοφλούνται συγχρόνως, γιατί γίνονται απαιτητοί και οι τόκοι που αναλογούν μέχρι τη χρονολογία της εξόφλησης του δανείου ή της εξάλειψης της υποθήκης ή της προσημείωσης, οι οποίοι δεν έχουν δηλωθεί από τον υπόχρεο, ούτε έχουν φορολογηθεί με άλλο τρόπο μέχρι αυτή τη χρονολογία. Οι τόκοι αυτοί, προκειμένου να φορολογηθούν, μπορούν να κατανεμηθούν, ύστερα από αίτηση του φορολογουμένου, στο έτος της εξόφλησης και στα δύο προηγούμενα έτη, και σε κάθε περίπτωση όχι πέρα από το έτος που έχει συνομολογηθεί το δάνειο ή δημιουργήθηκε η απαίτηση.

2.- Η παραπάνω διάταξη θεσπίστηκε, κυρίως, για να αποτραπεί η παραγραφή του φορολογικού δικαιώματος του Δημοσίου σε τόκους προγενέστερων ετών οι οποίοι δε δηλώθηκαν εμπρόθεσμα από τον υπόχρεο και δεν καθιερώνει τεκμήριο ύπαρξης τόκων πέρα από τον πραγματικό χρόνο εξόφλησης του δανείου.

3.- Συνεπώς, εφόσον από τα επικαλούμενα και προσαγόμενα στοιχεία προκύπτει ο πραγματικός χρόνος εξόφλησης του δανείου, οι τόκοι πρέπει να υπολογισθούν μέχρι το χρόνο αυτό.

4.- Επειδή όμως χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από αυτούς τους τόκους είναι ο χρόνος που αυτοί καθίστανται ληξιπρόθεσμοι και απαιτητοί, δηλαδή ο χρόνος που παρέχεται συναίνεση για την εξάλειψη της υποθήκης, πρέπει να παρακρατηθεί φόρος με βάση τις διατάξεις που ισχύουν κατά το χρόνο αυτό.

5.- Διαφορετικά βέβαια έχει το θέμα αν ο προϊστάμενος της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας μέσα στα πλαίσια της εξελεγκτικής εξουσίας του αποδείξει ότι η φερόμενη ως ημερομηνία πραγματικής εξόφλησης της απαίτησης ή του δανείου είναι προσχηματική, εμφανίζεται δηλαδή ως, δήθεν, προγενεστέρα της ημερομηνίας που παρέχεται η συναίνεση για την εξάλειψη της υποθήκης, ενώ οι σχετικές ημερομηνίες ταυτίζονται. Αυτός όμως ο έλεγχος δεν μπορεί να γίνεται από το σύμβολαιογράφο, ενώπιον του οποίου συντάσσεται η οικεία πράξη, αλλά, όπως προαναφέραμε, από την αρμόδια Φορολογική Αρχή προς την οποία ο Συμβολαιογράφος πρέπει να αποστέλλει αντίγραφο των οικείων πράξεων.

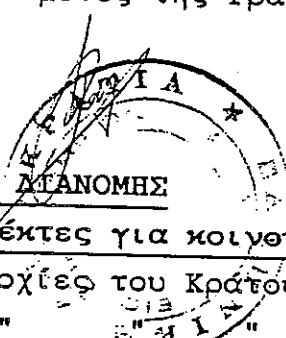
Ακριβές αντίγραφο

Με Εντολή Υπουργού

Ο Προϊστάμενος της Γραμματείας

Ο Γεν. Διευθυντής

ΝΙΚ. ΚΑΡΑΝΤΑΝΗΣ



ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

I. Αποδέκτες για κοινοποίηση

1. Νομαρχίες του Κράτους - Δ/νσεις Επιθ/σης και Συντονισμού ΔΟΥ
2. " " " " - Κτηματικές Υπηρεσίες
3. Ειδικές Επιθεωρήσεις Αθηνών και Θεσσαλονίκης
4. Συμβολαιογραφικούς Συλλόγους της χώρας

II. ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ

1. Γραφείο Υπουργού
2. Γραφείο Γεν.Γραμματέα
3. Γραφείο Γεν.Διευθυντή Φορολογίας και Δημ. Περιουσίας
4. Όλες τις Φορολογικές Δ/νσεις και Τμήματα
5. Γραφείο Τύπου και Δημ.Σχέσεων
6. Δ/ση 12η - Τμήματα Α' (40), Β', Γ' (από 5)
7. Δ/ση Νομοθετικού Συντονισμού και Κωδικοποιήσεων.