

ΠΑΝΟΣ ΖΥΓΟΥΡΗΣ - ΔΙΚΗΓΟΡΟΣ ΑΘΗΝΩΝ

ΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΔΗΜΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΜΠΟΥΜΠΟΥΛΙΝΑΣ 9-11 (2<sup>ος</sup> όροφος) ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ:210-8259140-1-FAX: 210-8259235

KIN:6977506705, e-mail :pzygouris@gmail.com

## ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ

Επί του με αριθμ. πρωτ. Ε.Δ.Ε.Υ.Α. 1398/07.05.2019 ερωτήματος της  
Δ.Ε.Υ.Α.:

### ΘΕΜΑ: «Προκαταβολές μισθού σε εργαζομένους»

#### Ερωτάται:

1. Αναφορικά με τις δοθείσες προκαταβολές ως και τρεις μήνες μισθού, ως μισθός εννοείται οι καθαρές αποδοχές του εργαζομένου ή οι μικτές αποδοχές;
2. Η προκαταβολή έως και τρεις μήνες μισθού που θα εξοφλείται σε διάρκεια μέχρι και τρία έτη θεωρείται δάνειο και θα επιβαρύνεται με τόκους και τέλος χαρτοσήμου 3% (πλέον εισφοράς ΟΓΑ 20% επ' αυτού), βάσει του ανωτέρου σχετικού εγγράφου του Υπουργείου Οικονομικών ή υπερισχύει το άρθρο της συλλογικής σύμβασης Π.Ο.Ε. – Δ.Ε.Υ.Α. και δεν γίνονται κρατήσεις τόκων και χαρτοσήμου;

\*\*\*\*\*

Επί των ως άνω ερωτημάτων η γνώμη μου είναι η ακόλουθη:

## **I. ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ**

### **Επί της νομιμότητας των παροχών σε είδος με την προκαταβολή μισθών μετά την εφαρμογή των διατάξεων του Ν.4172/2013.**

Στο άρθρο 1 του ν. 4172/2013, ήτοι του ισχύοντος Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος(Κ.Φ.Ε.), τίθεται το πεδίο εφαρμογής του και έχει ως εξής:

«1. Ο Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (Κ.Φ.Ε.) ρυθμίζει τη φορολογία του εισοδήματος: α) των φυσικών προσώπων, β) **των νομικών προσώπων και των κάθε είδους νομικών οντοτήτων.**

2. Ο Κ.Φ.Ε. ρυθμίζει τον τρόπο φορολόγησης για τις κατηγορίες εισοδημάτων, όπως ορίζονται στον Κ.Φ.Ε., καθώς και τον τρόπο απόδοσης των φόρων με την υποβολή της δήλωσης, την προκαταβολή του φόρου και την παρακράτηση του.»

**Κατά διασταλτική ερμηνεία της πρώτης παραγράφου του άρθρου 1 του ν. 4172/2013 προκύπτει ότι ο Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος ρυθμίζει τη φορολογία των νομικών προσώπων και των κάθε είδους νομικών οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένων και των Νομικών**

**Προσώπων Ιδιωτικού Δικαίου (Ν.Π.Ι.Δ.). Συνεπώς και οι Δ.Ε.Υ.Α. ως Ν.Π.Ι.Δ. εμπίπτουν στις ρυθμίσεις του ως άνω νόμου.**

Σύμφωνα με το άρθρο **13 του ν.4172/2013** ορίζονται **οι παροχές σε είδος προς τους εργαζομένους** : «1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των παραγράφων 2, 3, 4 και 5 οποιεσδήποτε παροχές σε είδος που λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο αυτού συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημα του στην αγοραία αξία τους, εφόσον η συνολική αξία των παροχών σε είδος υπερβαίνει το ποσό των τριακοσίων (300) ευρώ ανά φορολογικό έτος.

«2. Η αξία της παραχώρησης ενός οχήματος σε εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, για οποιοδήποτε χρονικό διάστημα εντός του φορολογικού έτους, υπολογίζεται ως ποσοστό της Λιανικής Τιμής Προ Φόρων (ΛΤΠΦ) του οχήματος ως εξής:

- α) για ΛΤΠΦ από 0 έως 12.000 ευρώ ως ποσοστό τέσσερα τοις εκατό (4%) της ΛΤΠΦ ως επιπλέον ετήσιο εισόδημα,
- β) για ΛΤΠΦ από 12.001 έως 17.000 ευρώ ως ποσοστό επτά τοις εκατό (7%) της ΛΤΠΦ ως επιπλέον ετήσιο εισόδημα,
- γ) για ΛΤΠΦ από 17.001 έως 20.000 ευρώ ως ποσοστό δεκατέσσερα τοις εκατό (14%) της ΛΤΠΦ ως επιπλέον ετήσιο εισόδημα,
- δ) για ΛΤΠΦ από 20.001 έως 25.000 ευρώ ως ποσοστό δεκαοκτώ τοις εκατό (18%) της ΛΤΠΦ ως επιπλέον ετήσιο εισόδημα,
- ε) για ΛΤΠΦ πλέον των 25.001 ευρώ ως ποσοστό είκοσι δύο τοις εκατό (22%) της ΛΤΠΦ ως επιπλέον ετήσιο εισόδημα, ανεξάρτητα αν το όχημα ανήκει στην επιχείρηση ή είναι μισθωμένο με οποιονδήποτε τρόπο στα ανωτέρω πρόσωπα.

Το ανωτέρω ποσοστό καθενός οχήματος δεν επιμερίζεται σε περισσότερα του ενός πρόσωπα.

Η αξία της παραχώρησης του οχήματος μειώνεται βάσει παλαιότητας ως εξής:

i) 0-2 έτη καμία μείωση

ii) 3-5 έτη μείωση δέκα τοις εκατό (10%)

iii) 6-9 έτη μείωση εικοσι πέντε τοις εκατό (25%)

iv) Από 10 έτη και μετά μείωση πενήντα τοις εκατό (50%).

Από τις διατάξεις του παρόντος εξαιρούνται τα οχήματα που παραχωρούνται αποκλειστικά για επαγγελματικούς σκοπούς και έχουν Λιανική Τιμή Πώλησης προ Φόρων έως 12.000 ευρώ.

**3. Οι παροχές σε είδος με τη μορφή δανείου, προς εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα περιβάλλονται τη μορφή έγγραφης συμφωνίας και αποτιμώνται με βάση το ποσό της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ των τόκων που θα κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του ημερολογιακού μήνα κατά τον οποίο έλαβε την παροχή, εάν το επιτόκιο υπολογισμού των τόκων ήταν το μέσο επιτόκιο αγοράς, «του οποίου η μέθοδος υπολογισμού» ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατά τον ίδιο μήνα και των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του εν λόγω ημερολογιακού μήνα. Σε περίπτωση που δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου, το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου λογίζεται ως παροχή σε είδος. Η προκαταβολή μισθού άνω των τριών (3) μηνών θεωρείται δάνειο.**

4. Η αγοραία αξία των παροχών σε είδος που λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή εταίρος ή μέτοχος από νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης απόκτησης μετοχών

προσδιορίζεται κατά το χρόνο άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης ή μεταβίβασης του και ανεξαρτήτως εάν συνεχίζει να ισχύει η εργασιακή σχέση. Η αγοραία αξία άσκησης δικαιώματος είναι η τιμή κλεισίματος της μετοχής στο χρηματιστήριο μειωμένη κατά την τιμή διάθεσης του δικαιώματος.

5. Η αγοραία αξία της παραχώρησης κατοικίας σε εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, για οποιοδήποτε χρονικό διάστημα ενός φορολογικού έτους, αποτιμάται στο ποσό του μισθώματος που καταβάλλει η επιχείρηση ή σε περίπτωση ιδιόκτητης κατοικίας σε ποσοστό τρία τοις εκατό (3%) επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου.»

**Κατ' άρθρον 13 παρ. 3 του ν. 4172/2013 «η προκαταβολή μισθού άνω των τριών (3) μηνών θεωρείται δάνειο». Εξ αντιδιαστολής, προκαταβολή μισθών έως και τρεις (3) μήνες λογίζεται ως παροχή σε είδος και όχι ως δάνειο.**

**Ομοίως και συννόμως η προκαταβολή μισθών έως και τρεις μήνες προβλέπεται και κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 9 της Κλαδικής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας του 2009 για τις Δ.Ε.Υ.Α. (Π.Ο.Ε. - Δ.Ε.Υ.Α.), όπου ορίζεται ότι «η Δ.Ε.Υ.Α. μπορεί να δίνει προκαταβολή ως και τρεις μήνες μισθού σε κάθε εργαζόμενο μετά από αίτησή του. Η προκαταβολή θα εξοφλείται ανά μήνα σε διάρκεια και μέχρι τρία (3) έτη ανάλογα με το ποσό που πήρε ο εργαζόμενος άτοκα, και στο χρόνο που πρέπει να εξοφλήσει την προκαταβολή δεν δικαιούται άλλη.»**

Κατ' εξουσιοδότηση της διάταξης του άρθρου 13 του ν. 4172/2013 εκδόθηκε η με αριθμ. πρωτ. ΔΕΕΦ Β 1182799 ΕΞ 2016/07-12-2016 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών με θέμα: «Τέλη χαρτοσήμου επί προκαταβολής μισθών εργαζομένων» και συγκεκριμένα στην παράγραφο 3 της άνω απόφασης επισημαίνεται ότι:

*«Οι διατάξεις του άρθρου 13 παρ. 3 ν. 4172/2013 θέτουν τις προϋποθέσεις για τον υπολογισμό παροχής σε είδος σε περίπτωση χορήγησης δανείων από τον εργοδότη στον εργαζόμενο. Από τη διατύπωση της διάταξης αυτής προκύπτει ότι σε κάθε περίπτωση προκαταβολής μισθού αυτή λογίζεται ως δάνειο και εξ αντιδιαστολής μόνο προκύπτει ότι προκαταβολές μισθών έως τρεις μήνες δεν θεωρούνται δάνεια. Αυτό έχει την περαιτέρω συνέπεια ότι για τις προκαταβολές αυτές δεν υπολογίζεται πρόσθετη παροχή σε είδος για σκοπούς φορολογίας εισοδήματος. Ωστόσο η φύση της συναλλαγής ως δανείου δεν μεταβάλλεται, αφού το άρθρο 13 παρ. 3 ν. 4172/2013 θεσπίζει τεκμήριο για τον υπολογισμό της παροχής σε είδος χωρίς να επιδρά το τεκμήριο αυτό στη φορολογία χαρτοσήμου.»*

Παρά το γεγονός, λοιπόν, ότι οι προκαταβολές μισθών μέχρι και τρεις (3) μήνες δε θα θεωρηθούν ως πρόσθετες παροχές σε είδος και άρα δε θα υπάρξει πρόσθετη φορολόγηση των προκαταβολών αυτών, δεν παύουν να έχουν τη φύση δανείου κατά την έννοια του άρθρου 806 του Αστικού Κώδικα, που σημαίνει ότι υπόκεινται σε φορολογία-τέλη χαρτοσήμου.

Αξίζει να επισημανθεί ότι στο **άρθρο 12** του οικείου νόμου στοιχειοθετείται το **εισόδημα από μισθωτή εργασία-συντάξεις και δή το ακαθάριστο εισόδημα των εργαζομένων.**

*« 1. Το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις περιλαμβάνει τα πάσης φύσεως εισοδήματα σε χρήμα ή σε είδος που αποκτώνται στο πλαίσιο υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης.*

*2. Για τους σκοπούς του Κ.Φ.Ε., εργασιακή σχέση υφίσταται όταν ένα φυσικό πρόσωπο παρέχει υπηρεσίες:*

- α) στο πλαίσιο σύμβασης εργασίας, σύμφωνα με το εργατικό δίκαιο,*
- β) βάσει σύμβασης, προφορικής ή έγγραφης, με την οποία το φυσικό πρόσωπο αποκτά σχέση εξαρτημένης εργασίας με άλλο πρόσωπο, το οποίο έχει το δικαίωμα να ορίζει και να ελέγχει τον τρόπο, το χρόνο και τον τόπο εκτέλεσης των υπηρεσιών,*
- γ) οι οποίες ρυθμίζονται από τη νομοθεσία περί μισθολογίου και ειδικών μισθολογίων των υπαλλήλων και λειτουργών του Δημοσίου,*
- δ) ως διευθυντής ή μέλος του ΔΣ εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας,*
- ε) ως δικηγόρος έναντι πάγιας αντιμισθίας για την παροχή νομικών υπηρεσιών,*
- στ) βάσει έγγραφων συμβάσεων παροχής υπηρεσιών ή συμβάσεων έργου, με φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες τα οποία δεν υπερβαίνουν τα τρία (3) ή, εφόσον υπερβαίνουν τον αριθμό αυτόν, ποσοστό εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%) του ακαθάριστου*

εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα προέρχεται από ένα (1) από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες που λαμβάνουν τις εν λόγω υπηρεσίες «και εφόσον δεν έχει την εμπορική ιδιότητα, ούτε διατηρεί επαγγελματική εγκατάσταση που είναι διαφορετική από την κατοικία του».

Η διάταξη του προηγούμενου εδαφίου δεν εφαρμόζεται στην περίπτωση που ο φορολογούμενος αποκτά εισόδημα από μισθωτή εργασία, σύμφωνα με μία από τις περιπτώσεις α` έως ε` του παρόντος άρθρου.

«Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα μπορούν να προβλέπονται περαιτέρω προϋποθέσεις και να καθορίζονται όλες οι αναγκαίες λεπτομέρειες για την εφαρμογή αυτής της περίπτωσης.»

3. Ως ακαθάριστα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις θεωρούνται τα εξής:

α) ημερομίσθιο, μισθός, επίδομα αδειας, επίδομα ασθενείας, επίδομα εορτών, αποζημίωση μη ληφθείσας άδειας, αμοιβές, προμήθειες, επιμίσθια και φιλοδωρήματα,

β) επιδόματα περιλαμβανομένων του επιδόματος κόστους διαβίωσης, του επιδόματος ενοικίου, της αποζημίωσης εξόδων φιλοξενίας ή ταξιδιού,

γ) αποζημίωση εξόδων στα οποία έχει υποβληθεί ο εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο του εργαζομένου,

δ) παροχή οποιασδήποτε μορφής που λαμβάνει ο εργαζόμενος πριν την έναρξη της εργασιακής σχέσης,

ε) αποζημιώσεις για τη λύση ή καταγγελία της εργασιακής σχέσης,



στ) συντάξεις που χορηγούνται από κύριο και επικουρικό φορέα υποχρεωτικής ασφάλισης, καθώς και από επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο,

ζ) το ασφάλισμα που καταβάλλεται εφάπαξ ή με τη μορφή περιοδικής παροχής στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων,

η) κάθε άλλη παροχή που εισπράττεται έναντι υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης.

«θ) Ποσοστό έως 35% των κερδών προ φόρων, το οποίο καταβάλλεται από τους Φορείς Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας στους εργαζομένους τους.» »

Τέλος βάσει του **άρθρου 59 του ν.4172/2013 περί φορολογήσεως στην πηγή** ορίζεται ότι:

«1. Τα ακόλουθα πρόσωπα υποχρεούνται να παρακρατούν φόρο σύμφωνα με το σύστημα φορολόγησης στην πηγή:

α) κάθε φυσικό πρόσωπο που αποκτά κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που διενεργεί πληρωμές ή δίνει παροχές σε είδος στους εργαζομένους τους, «ή υπαλλήλους τους».

β) κάθε νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που κα-ταβάλλει συντάξεις σε φυσικά πρόσωπα,

γ) ταμεία κοινωνικής ασφάλισης ή παρόμοιες οντότητες που διενεργούν πληρωμές στους ασφαλισμένους τους.

2. Το πρόσωπο, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1, το οποίο καταβάλλει εισόδημα για μισθωτή εργασία σύμφωνα με το άρθρο 12, φέρει την ευθύνη παρακράτησης φόρου και απόδοσης του στο κράτος. ["Κατ' εξαίρεση, τα πρόσωπα που παρέχουν πάσης φύσεως μισθωτή εργασία στην Ιερά Κοινότητα, τις Ιερές Μονές του Αγίου Όρους και τα εξαρτήματα αυτών, υποχρεούνται τα ίδια στην απόδοση του οφειλόμενου φόρου, απαλλασσομένων των ανωτέρω νομικών οντοτήτων από την υποχρέωση παρακράτησης και απόδοσης του φόρου."]

Εάν δεν διενεργείται παρακράτηση, ο υπόχρεος οφείλει να καταβάλλει το φόρο που δεν παρακρατήθηκε, καθώς και τυχόν πρόστιμα και ποινές που προβλέπονται στην κείμενη νομοθεσία.

3. Εισόδημα που απαλλάσσεται από το φόρο δεν υπόκειται σε παρακράτηση.»

## **II. ΑΠΑΝΤΗΣΗ ΕΠΙ ΤΩΝ ΤΕΘΕΝΤΩΝ ΕΡΩΤΗΜΑΤΩΝ**

1.) Επειδή , όπως προαναφέρθηκε, η Συλλογική Σύμβαση Εργασίας του 2009 για τις Δ.Ε.Υ.Α. εναρμονίζεται με το γράμμα του ισχύοντος φορολογικού νόμου, δηλαδή του ν. 4172/2013, είναι νόμιμη η οποιαδήποτε προκαταβολή μισθών έως και τρεις (3) μήνες κατόπιν αιτήσεως του εργαζομένου.

**Η προκαταβολή αυτή αφορά στις καθαρές αποδοχές** του εργαζομένου και όχι στις μικτές αποδοχές-ακαθάριστο εισόδημα, διότι όπως ρητώς προκύπτει από το άρθρο 59 του ν. 4171/2013 **«το πρόσωπο το οποίο**

καταβάλλει εισόδημα για μισθωτή εργασία σύμφωνα με το άρθρο 12 φέρει την ευθύνη παρακράτησης φόρου και απόδοσης του στο κράτος από κάθε φυσικό πρόσωπο που αποκτά κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που διενεργεί πληρωμές ή δίνει παροχές σε είδος στους εργαζομένους τους ή υπαλλήλους τους.»

Συνεπώς η Δ.Ε.Υ.Α. βαρύνεται με την παρακράτηση των ασφαλιστικών εισφορών και όλων των λοιπών φόρων-τελών όπως αυτά προσδιορίζονται στο άρθρο 12 του ν. 4172/2013 και την προκαταβολική απόδοση μόνο των καθαρών εισοδημάτων-αποδοχών.

2.) Ο Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013) ρυθμίζει βάσει του 1<sup>ου</sup> άρθρου τη φορολογία εισοδήματος των νομικών προσώπων και κάθε είδους νομικών οντοτήτων. Ερμηνεύοντας διασταλτικά τη διάταξη αυτή, οδηγούμεθα στη συμπερίληψη και των Ν.Π.Ι.Δ. άρα και των Δ.Ε.Υ.Α. εντός «των νομικών προσώπων και των κάθε είδους νομικών οντοτήτων».

Βάσει του άρθρου 13 παρ. 3 του ν.4172/2013 «σε περίπτωση που δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου, το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου λογίζεται ως παροχή σε είδος. Η προκαταβολή μισθού άνω των τριών (3) μηνών θεωρείται δάνειο.»

Κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 13 του ν.4172/2013 και προς διαλεύκανση της λεπτής διαφοράς μεταξύ δανείου και παροχής σε

είδος, ο Υπουργός Οικονομικών εξέδωσε την με αριθμ. πρωτ. ΔΕΕΦ Β 1182799 ΕΞ 2016/07-12-2016 απόφαση περί τελών χαρτοσήμου επί προκαταβολής μισθών εργαζομένων. Στην απόφαση αυτή γίνεται προσπάθεια αποσαφήνισης της τελευταίας περιόδου της 3<sup>ης</sup> παραγράφου του άρθρου 3 όπου ο νομοθέτης ορίζει μεν ότι «η προκαταβολή μισθού άνω των τριών (3) μηνών θεωρείται δάνειο» παραλείπει δε να αναφερθεί στην αποζημίωση μισθών έως τρεις (3) μήνες. Προκειμένου να αποφευχθεί οποιαδήποτε σύγχυση, ο Υπουργός Οικονομικών έρχεται να καλύψει το νομοθετικό αυτό κενό αναφέροντας στην απόφασή του ότι «εξ αντιδιαστολής μόνο προκύπτει ότι προκαταβολές μισθών έως τρεις μήνες δεν θεωρούνται δάνεια».

Έτσι, λοιπόν, από τη στιγμή που οι προκαταβολές μισθών έως και τρεις (3) μήνες δεν αποτελούν δάνεια αλλά παροχές σε είδος «δεν υπολογίζεται πρόσθετη παροχή σε είδος για σκοπούς φορολογίας», δηλαδή δεν υπολογίζονται πρόσθετοι τόκοι.

Αντιστοίχως και η ΣΣΕ (Συλλογική Σύμβαση Εργασίας) της Π.Ο.Ε. Δ.Ε.Υ.Α. του 2009 ορίζει στην 3<sup>η</sup> παράγραφο του αρθρ. 9 ότι «η προκαταβολή θα εξοφλείται... **άτοκα**»

Παρ' όλα αυτά επειδή η φύση των παροχών σε είδος δεν παύει να έχει την φύση δανείου κατά την έννοια του αρθρ. 806 ΑΚ («*Με τη σύμβαση του δανείου ο ένας από τους συμβαλλομένους μεταβιβάζει στον άλλον κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, και αυτός έχει υποχρέωση να αποδώσει άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας*») **υπόκεινται σε τέλος χαρτοσήμου.**

Συγκεφαλαιώνοντας οι προκαταβολές μισθών έως και τρεις (3) μήνες ως παροχές σε είδος και όχι ως δάνεια θα πρέπει να εξοφλούνται άτοκα, συνυπολογιζομένου όμως και του τέλους χαρτοσήμου, καθώς οι παροχές αυτές σε είδος διατηρούν τη φύση του δανείου κατά την έννοια του άρθρ. 806 ΑΚ.

Αθήνα, 11/06/2019  
Ο Νομικός Σύμβουλος της Ε.Δ.Ε.Υ.Α.  
Πάνος Ζυγούρης