



# Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής

Μαρία Κοιλάτου, Tax Senior Manager  
Grant Thornton

American – Hellenic Chamber of Commerce  
20th Athens Tax Forum  
October 31, 2024

# 1. Εισαγωγικά σχόλια

- ❖ **N.5135/2024** → Σκοπός η αντικατάσταση του τέλους χαρτοσήμου με προβλέψιμο και διαφανή φόρο επί των συναλλαγών → αρχές νομιμότητας και βεβαιότητας του φόρου, ασφάλειας δικαίου, σαφήνειας, προβλεψιμότητας
- ❖ **Προβλέψιμος** → αντικείμενο και υποκείμενου του φόρου, φορολογικός συντελεστής, απαλλαγές/εξαιρέσεις
- ❖ **Διαφανής** → διαδικασία βεβαίωσης και είσπραξης του φόρου
- ❖ **Ψηφιακό τέλος συναλλαγής ή, αλλιώς, ψηφιακό «τέλος χαρτοσήμου»;**
- ❖ **Ουσιώδης μεταρρύθμιση ή απλά νέα ονομασία του τέλους χαρτοσήμου;**

## **2. Βασικά σημεία του νέου πλαισίου**

01

Κατάργηση της αρχής της χωρικότητας  
Φορολογική κατοικία στην Ελλάδα – κρίσιμο  
συνδετικό στοιχείο για την επιβολή του φόρου

02

Αδιάφορος ο νομικός τύπος ή ο τρόπος κατάρτισης  
της σύμβασης – αδιάφορος ο έγγραφος τύπος,  
ενδιαφέρει η συναλλαγή/πράξη

03

Αντικείμενο φόρου - Περιοριστική απαρίθμηση των  
υπαγόμενων πράξεων και συναλλαγών

04

Υποκείμενο φόρου - Ορισμός υποκειμένου της  
φορολογικής υποχρέωσης και του υποχρέου  
δήλωσης και απόδοσης του τέλους

05

Τέσσερις φορολογικοί συντελεστές - 3,60%, 2,40%,  
1,20% και 0,30%

06

Διαδικασία/Βεβαίωση φόρου - Πρόβλεψη ενιαίου  
χρόνου υποβολής δήλωσης και απόδοσης του  
τέλους, διαδικασία επιστροφής του τέλους

### 3. Υποκείμενες συναλλαγές

## A. Συναλλαγές μεταξύ ιδιωτών, φυσικών και νομικών προσώπων

Άρθρο 7

Μίσθωση  
ακινήτων

Άρθρο 8

Δάνεια

Άρθρο 9

Τρεχούμενος  
δοσοληπτικός  
λογαριαμός

Άρθρο 10

Καταθέσεις -  
αναλήψεις

Άρθρο 11

Πώληση κινητού  
πράγματος ή  
άυλου αγαθού

Άρθρο 12

Μεταβίβαση  
επιχείρησης

Άρθρο 13

Διανομή  
κληρονομιάς

Άρθρο 14

Λοιπές συμβάσεις

Άρθρο 15

Συμβιβασμός

Άρθρο 16

Αποζημιώσεις

Άρθρο 17

Αμοιβές

Άρθρο 18

Τόκοι υπερημερίας  
και νόμιμοι τόκοι

Άρθρο 19

Τραπεζικές επιταγές

Άρθρο 20

Συνδρομές

Άρθρο 21

Έπαθλα - βραβεία

# Βασικά σημεία ανά συναλλαγή (1/2)

## Δάνεια/Πιστώσεις

- ✓ Απαλλαγή εξόφλησης τόκων
- ✓ Απαλλαγή ΟΔ Ν.4548/2018 (εξακολουθεί να ισχύει)
- ✓ Ανώτατο όριο €150.000€ ανά δάνειο
- ✓ Υπολογισμός τέλους επί του ποσού που αναλαμβάνεται, ακόμη και αν υπερβαίνει το συμβατικά συμφωνηθέν ποσό
- ✓ Υποκείμενος / υπόχρεος ο οφειλέτης του δανείου

## Τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός

- ✓ Ορισμός – αμοιβαίες χρεώσεις και πιστώσεις
- ✓ Αφαίρεση εξ' απογραφής υπολοίπου
- ✓ Ανώτατο όριο €150.000€ ανά φορολογικό έτος
- ✓ Χρόνος δήλωσης – με την υποβολή δήλωσης εντός του 1<sup>ου</sup> μήνα από την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων - όχι μεταγενέστερα των 7 μηνών από τη λήξη του φορολογικού έτους

## Καταθέσεις - Αναλήψεις

- ✓ Μη επιβολή τέλους σε απολήψεις έναντι κερδών
- ✓ Φορολογικοί συντελεστές 1,20%, για κεφαλαιουχικές ή προσωπικές εταιρείες, και 3,60%, σε κάθε άλλη περίπτωση
- ✓ Υποκείμενος / υπόχρεος το νομικό πρόσωπο

## Λοιπές συμβάσεις

- ✓ Αυτοτελής επιβολή τέλους
- ✓ Περιοριστική απαρίθμηση έξι συμβάσεων του Αστικού Κώδικα:
  - Αφηρημένη υπόσχεση ή αναγνώριση χρέους
  - Άφεση χρέους, χωρίς αντάλλαγμα
  - Εκχώρηση απαίτησης, χωρίς αντάλλαγμα
  - Αναδοχή χρέους
  - Παρακαταθήκη
  - Ισόβια πρόσοδος



## Βασικά σημεία ανά συναλλαγή (2/2)

### Συμβιβασμός

- ✓ Βάση επιβολής το συμφωνούμενο ποσό - όχι το αρχικά αξιούμενο
- ✓ Υποκείμενος/ υπόχρεος ο οφειλέτης της απαίτησης

### Αποζημιώσεις

- ✓ Πάσης φύσεως αποζημίωση, από οποιαδήποτε αιτία
- ✓ Ενιαίος φορολογικός συντελεστής 3,60%
- ✓ Απαλλαγή ασφαλιστικών αποζημιώσεων, αποζημιώσεων εργατικού ατυχήματος ή απόλυσης

### Αμοιβές μελών ΔΣ, διαχειριστών κλπ

- ✓ Απαλλαγή αμοιβών από διανεμόμενα κέρδη
- ✓ Υπόχρεος ο καταβάλλων την αμοιβή

### Τραπεζικές Επιταγές

- ✓ Επιταγές που καταγράφονται υποχρεωτικά σε πινάκια και προσκομίζονται για είσπραξη, φύλαξη, ενεχυρίαση
- ✓ Φορολογικός συντελεστής 0,30%
- ✓ Υποκείμενος ο κομιστής
- ✓ Υπόχρεος η τράπεζα

## Β. Συναλλαγές με το Δημόσιο και τον Δημόσιο τομέα + Γ. Πάγιο ψηφιακό τέλος

### Άρθρο 22

Μισθώσεις ακινήτων με αντισυμβαλλόμενο το Δημόσιο ή φορέα γενικής κυβέρνησης

### Άρθρο 23

Αποζημιώσεις καταβαλλόμενες από και προς το Δημόσιο και φορείς γενικής κυβέρνησης

### Άρθρο 24

Επιδότησεις, οικονομικές ενισχύσεις, επιχορηγήσεις από το Δημόσιο ή φορείς γενικής κυβέρνησης

### Άρθρο 25

Αμοιβή Δημοσίου και φορέων γενικής κυβέρνησης για παροχή υπηρεσίας

### Άρθρο 26

Αμοιβές για συμμετοχή σε συμβούλια και επιτροπές

### Άρθρο 27

Είσπραξη προστίμων και παρεμφερών εσόδων του Δημοσίου

### Άρθρο 28

Συναλλαγές που διενεργούνται σε κτηματολογικά γραφεία

### Άρθρο 29

Έκδοση απογράφου και αποδεικτικά έγγραφα ενώπιον δικαστηρίων

### Άρθρο 30

Περιπτώσεις επιβολής πάγιου ψηφιακού τέλους συναλλαγής

# Αποζημιώσεις – Επιδοτήσεις



## Αποζημιώσεις

- ✓ Αποζημιώσεις από και προς το δημόσιο
- ✓ Φορολογικός συντελεστής 3,6%
- ✓ Υποκείμενο φόρου ο δικαιούχος/καταβάλλον την αποζημίωση
- ✓ Υπόχρεος απόδοσης το δημόσιο, στην περίπτωση καταβολής της αποζημίωσης



## Επιδοτήσεις

- ✓ Πάσης φύσεως μονομερείς μεταβιβάσεις πόρων από το δημόσιο/ φορείς γενικής κυβέρνησης με σκοπό την οικονομική ενίσχυση του λήπτη
- ✓ Φορολογικός συντελεστής 3,6%
- ✓ Περιοριστική απαρίθμηση απαλλαγών
- ✓ Υπόχρεος απόδοσης το δημόσιο

## 4. Υποκείμενος - Διαδικασία – Έναρξη ισχύος

## Υποκείμενος/Υπόχρεος

- ✓ Ο λήπτης ή ο ωφελούμενος της χρηματικής παροχής
- ✓ Μη υποκείμενος το δημόσιο, φορείς γενικής κυβέρνησης
- ✓ Μη υπόχρεος:
  - α) αλλοδαπός φορολογικός κάτοικος, χωρίς μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα
  - β) φυσικό πρόσωπο, σε συναλλαγή με νομικό πρόσωπο

## Υποβολή δήλωσης + Απόδοση

- ✓ Μέχρι την τελευταία ημέρα του επόμενου μήνα από τον μήνα αναφοράς
- ✓ Συνολική οικονομική αξία συναλλαγών

## Κατανομή δαπάνης

- ✓ Δυνατή η συμφωνία των μερών για την κατανομή της δαπάνης του τέλους

## Έναρξη ισχύος

- ✓ Συμβάσεις/ συναλλαγές από την 1.12.2024 – Κατάργηση τέλους χαρτοσήμου από 1.1.2025
- ✓ Ανανεώσεις αρχικών συμβάσεων – Παρεπόμενες συμβάσεις
- ✓ Συμβάσεις αλλοδαπής, με ημερομηνία σύναψης μετά την 16.9.2024 και υλικής εκτέλεσης μετά την 1.12.2024

# Ευχαριστώ