



Σεπτέμβριος, 2024

Εισαγωγή Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής - Κατάργηση Τέλους Χαρτοσήμου

Ο Ν. 5135/2024 καταργεί το Τέλος Χαρτοσήμου και εισάγει στην ελληνική φορολογική νομοθεσία το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής, το οποίο θα επιβάλλεται σε συναλλαγές και συμβάσεις από 1.12.2024 και εφεξής.

Τα βασικά χαρακτηριστικά του Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής είναι, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- **Περιοριστική απαρίθμηση των συναλλαγών που εμπίπτουν στο νόμο:** Αναφέρονται ρητά οι συναλλαγές, στις οποίες θα επιβάλλεται το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής.
- **Δεν επιβάλλεται** σε συναλλαγές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κώδικα Φόρου Προστιθέμενης Αξίας, του Κώδικα Φορολογίας Κληρονομιών, Δωρεών, Γονικών Παροχών και Κερδών από Τυχερά Παίγνια, του φόρου μεταβίβασης ακινήτων, του φόρου συγκέντρωσης κεφαλαίου και του ειδικού φόρου τραπεζικών εργασιών.
- **Κατάργηση της αρχής της εδαφικότητας:** Παύει να ισχύει η αρχή της εδαφικότητας και το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής επιβάλλεται όταν ένα τουλάχιστον από τα συναλλασσόμενα μέρη έχει φορολογική κατοικία ή μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα, ανεξαρτήτως του τόπου που πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή ή του τόπου κατάρτισης ή εκτέλεσης της σύμβασης.
- Επιβάλλεται σε έντοκες και άτοκες **δανειακές συμβάσεις με συντελεστή 2,4% και ανώτατο όριο (cap) τις 150.000€ ανά δάνειο**. Διευκρινίζεται ότι **δεν επιβάλλεται**, μεταξύ άλλων, **στους τόκους δανείων, σε ομολογιακά δάνεια του Ν. 4548/2018 και σε τραπεζικά δάνεια**. Δεν υπάρχει ρητή ρύθμιση των σχημάτων συγκέντρωσης ταμειακών διαθεσίμων των ομίλων (cash pooling), κατά συνέπεια ο χειρισμός τους εξαρτάται από τα χαρακτηριστικά της κάθε σύμβασης και την ερμηνεία των νέων διατάξεων.

Στον κατωτέρω πίνακα συνοψίζονται οι κυριότερες ρυθμίσεις του Νόμου, ανά συναλλαγή:

Συναλλαγή	Ύψος Συντελεστή	Υπόχρεος	Αξία επί της οποίας υπολογίζεται το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής
Μίσθωση Ακινήτων για άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας Δεν επιβάλλεται: α) σε μισθώσεις ακινήτων που υπάγονται σε καθεστώς ΦΠΑ και β) σε μισθώσεις κατοικίας.	3,60%	Ο εκμισθωτής	Επί του συμφωνηθέντος μισθώματος

Συναλλαγή	Ύψος Συντελεστή	Υπόχρεος	Αξία επί της οποίας υπολογίζεται το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής
<p>Δάνεια</p> <p>Επιβάλλεται σε: α) δάνεια έντοκα και άτοκα, β) σε πιστώσεις κάθε είδους εξομοιούμενες με δάνεια και πιστωτικές κάρτες και γ) σε πράξεις μετατροπής του συνόλου ανεξόφλητης οφειλής που απορρέει από δανειακή σύμβαση (συμπεριλαμβανομένων κεφαλαίου και τόκων) σε νέο δάνειο, εφόσον το αρχικό δάνειο δεν είχε υπαχθεί σε ψηφιακό τέλος συναλλαγής ή είχε νόμιμα απαλλαγεί από αυτό.</p> <p>Δεν επιβάλλεται σε: α) ομολογιακά δάνεια του Ν. 4548/2018, β) σε δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή αλλοδαπές τράπεζες, γ) όταν το δάνειο καταβάλλεται σε μόνιμη εγκατάσταση νομικού προσώπου στην αλλοδαπή και συνδέεται με τη δραστηριότητα αυτή.</p>	<p>2,40%</p> <p>εφόσον οι συμβαλλόμενοι είναι φυσικά πρόσωπα που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα ή τουλάχιστον ένας συμβαλλόμενος είναι κεφαλαιουχική ή προσωπική εταιρεία που έχει συσταθεί στην ημεδαπή ή αλλοδαπή,</p> <p>3,60%</p> <p>σε κάθε άλλη περίπτωση</p>	<p>Ο οφειλέτης του δανείου.</p> <p>Αν ο οφειλέτης είναι φορολογικός κάτοικος αλλοδαπής χωρίς μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα καθίσταται υπόχρεος ο δανειστής.</p>	<p>Επί του ποσού του κεφαλαίου δανείου που αναλαμβάνεται, ακόμα και αν αυτό υπερβαίνει τη συμφωνηθείσα χρηματική παροχή.</p> <p>Ειδικά στην περίπτωση της μετατροπής της ανεξόφλητης οφειλής που απορρέει από την δανειακή σύμβαση σε νέο δάνειο, επιβάλλεται επί του συνολικού ποσού της οφειλής που μετατρέπεται σε νέο δάνειο.</p> <p>Εισάγεται ανώτατο όριο (cap) εκατό πενήντα χιλιάδων (150.000) ευρώ, ανά δάνειο.</p> <p>Δεν επιβάλλεται επί των τόκων δανείου.</p>
<p>Τρεχούμενοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί</p> <p>Επιβάλλεται σε δανειακό τρεχούμενο ή αλληλόχρεο δοσοληπτικό λογαριασμό που δεν τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα ή σε αλλοδαπή Τράπεζα.</p>	<p>2,40% ή 3,60%</p> <p>ανάλογα με την ιδιότητα των συμβαλλομένων</p>	<p>Ο συναλλασσόμενος, στα βιβλία του οποίου προκύπτει πιστωτικό υπόλοιπο.</p>	<p>Επί του υψηλότερου χρεωστικού ή πιστωτικού υπολοίπου ανά φορολογικό έτος, αφού αφαιρεθεί το χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο που μεταφέρεται από το προηγούμενο έτος.</p> <p>Δεν λαμβάνονται υπόψιν οι τόκοι.</p> <p>Εισάγεται ανώτατο όριο (cap) εκατό πενήντα χιλιάδων (150.000) ευρώ ανά φορολογικό έτος.</p>
<p>Καταθέσεις και αναλήψεις</p> <p>Επιβάλλεται επί των καταθέσεων και αναλήψεων από και προς νομικά πρόσωπα που διενεργούνται από εταίρους, μετόχους, κλπ., οι οποίες δεν γίνονται στο πλαίσιο ειδικής σύμβασης, και δεν σχετίζονται με απόληψη κερδών.</p>	<p>1,20%</p> <p>για κεφαλαιουχικές ή προσωπικές εταιρείες που συστάθηκαν στην ημεδαπή ή την αλλοδαπή,</p> <p>3,60%</p> <p>σε κάθε άλλη περίπτωση</p>	<p>Το νομικό πρόσωπο ή η νομική οντότητα τα χρηματικά διαθέσιμα των οποίων αποτελούν αντικείμενο καταθέσεων ή αναλήψεων.</p>	<p>Επί του ποσού της κατάθεσης ή ανάληψης.</p>

Συναλλαγή	Ύψος Συντελεστή	Υπόχρεος	Αξία επί της οποίας υπολογίζεται το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής
<p>Πώληση κινητού πράγματος</p> <p>Επιβάλλεται σε πωλήσεις κινητών πραγμάτων ή άυλων αγαθών που δεν υπάγονται σε ΦΠΑ.</p>	<p>2,40%</p> <p>σε πωλήσεις πλωτών μέσων ή πλοίων ή όταν τουλάχιστον ένας συμβαλλόμενος είναι νομικό πρόσωπο,</p> <p>3,60%</p> <p>σε όλες τις άλλες περιπτώσεις</p>	Ο πωλητής του κινητού πράγματος	Επί του τιμήματος.
<p>Μεταβίβαση επιχείρησης</p> <p>Επιβάλλεται στη μεταβίβαση εξ επαχθούς αιτίας: (α) επιχείρησης και (β) οχημάτων εφόσον χρησιμοποιούνται αυτοτελώς για την άσκηση επιχείρησης μεταφοράς προσώπων ή αγαθών.</p>	<p>2,40%</p>	Ο μεταβιβάζων, εκτός αν συμφωνείται διαφορετικά από τα συμβαλλόμενα μέρη.	Επί του τιμήματος μεταβίβασης ή της καθαρής θέσης της μεταβιβαζόμενης επιχείρησης, εφόσον αυτή είναι μεγαλύτερη του τιμήματος της μεταβίβασης.
<p>Διανομή κληρονομίας, κληροδοτήματος και εν γένει κοινής περιουσίας καθώς και συμβάσεις διανομής με εκποίηση κινητού πράγματος δια πλειστηριασμού</p>	<p>2,40%</p> <p>εφόσον η διανεμόμενη κοινή περιουσία περιλαμβάνει κινητά πράγματα και</p> <p>3,60%</p> <p>σε κάθε άλλη περίπτωση</p>	Βαρύνει τα συναλλασσόμενα μέρη ενώ ο συμβολαιογράφος είναι υπόχρεος για τη δήλωση και απόδοση του Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής στην Φορολογική Διοίκηση.	Επί της συνολικής αξίας κινητών πραγμάτων ή ακινήτου αλλοδαπής ή επί του διανεμόμενου εκπλειστηριάσματος.
<p>Συμβιβασμός</p>	<p>2,40% ή 3,60%</p> <p>ανάλογα με την ιδιότητα των συμβαλλομένων</p>	Ο οφειλέτης της συμβιβαζόμενης απαίτησης	Επί του συμφωνημένου ποσού
<p>Αποζημιώσεις</p> <p>Επιβάλλεται στις κάθε είδους αποζημιώσεις, περιλαμβανομένων αυτών που επιδικάζονται από δικαστική απόφαση.</p> <p>Δεν επιβάλλεται στις ασφαλιστικές αποζημιώσεις και στις εξοφλήσεις αποζημιώσεων από εργατικό ατύχημα ή λόγω λύσης της σχέσης εργασίας.</p>	<p>3,60%</p>	Ο λήπτης της αποζημίωσης.	Επί του ποσού της καταβλλόμενης αποζημίωσης.

Συναλλαγή	Ύψος Συντελεστή	Υπόχρεος	Αξία επί της οποίας υπολογίζεται το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής
Αμοιβές Επιβάλλεται σε αμοιβές που καταβάλλονται ως αντάλλαγμα υπηρεσιών προς εκπλήρωση νόμιμης ή συμβατικής υποχρέωσης, εφόσον δεν προκύπτει στο πλαίσιο σχέσης εξαρτημένης εργασίας και δεν υπάγεται σε Φ.Π.Α.	1,20% για αμοιβές μελών Δ.Σ. Α.Ε., διαχειριστών Ε.Π.Ε. και Ι.Κ.Ε., ομόρρυθμων εταιρών, συνεταιρισμών, σωματείων, συλλόγων 3,60% για όλες τις άλλες περιπτώσεις αμοιβών	Ο καταβάλλον την αμοιβή.	Επί του ποσού της οφειλόμενης αμοιβής μη αφαιρούμενου ποσού τυχόν παρακρατούμενου φόρου.
Τόκοι υπερημερίας και νόμιμοι τόκοι Επιβάλλεται στους τόκους υπερημερίας και τους τόκους που επιδικάζονται από δικαστικές αποφάσεις ή προκύπτουν από απόγραφα.	3,60%	Ο λήπτης των τόκων	Επί του ποσού των καταβαλλόμενων τόκων
Τραπεζικές επιταγές Επιβάλλεται για επιταγές που προσκομίζονται σε πιστωτικά ιδρύματα για είσπραξη, ενεχυρίαση ή φύλαξη.	3 %	Υποκείμενος είναι ο κομιστής της επιταγής, ενώ το πιστωτικό ίδρυμα είναι υπόχρεο για την υποβολή της δήλωσης και απόδοσης του	Επί της συνολικής αξίας των επιταγών που καταχωρούνται στο πινάκιο επιταγών.
Λοιπές συμβάσεις υπαγόμενες σε Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής <ul style="list-style-type: none"> αφηρημένη υπόσχεση ή αναγνώριση χρέους άφεση χρέους εκχώρηση απαίτησης και αναδοχή χρέους, που γίνονται άνευ ανταλλάγματος παρακαταθήκη 	2,40% ή 3,60% ανάλογα με την ιδιότητα των συμβαλλομένων	Υποκείμενος και υπόχρεος είναι ο υποσχόμενος ή αναγνωρίζων το χρέος, ο ωφελούμενος από την άφεση χρέους, ο εκχωρών την απαίτηση, ο αναδεχόμενος το χρέος και ο θεματοφύλακας αντίστοιχα.	Επί του ποσού της συναλλαγής

Για συναλλαγές με το Δημόσιο ή με φορέα της γενικής κυβέρνησης, ο αντισυμβαλλόμενος επιβαρύνεται πάντα με το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής. Παρακάτω παρουσιάζουμε τον συντελεστή που ισχύει για κάθε συναλλαγή.

Συναλλαγή	Ύψος Συντελεστή
Μισθώσεις ακινήτων με το Δημόσιο ή φορέα γενικής κυβέρνησης υπό την ιδιότητα του εκμισθωτή ή μισθωτή.	3,60%
Αποζημιώσεις από ή προς το Δημόσιο και φορείς γενικής κυβέρνησης	3,60%
Επιδότησεις, οικονομικές ενισχύσεις, επιχορηγήσεις από το Δημόσιο ή φορείς γενικής κυβέρνησης	3,60%
Δεν επιβάλλεται, μεταξύ άλλων, σε επιδοτήσεις, επιχορηγήσεις και ενισχύσεις στο	

www.pwc.gr

This information is intended only as a general update for interested persons and should not be used as a basis for decision making.

For further details please contact PwC: 270 Kifissias Avenue 15232 Halandri tel. +30 2106874400

© 2024 PricewaterhouseCoopers Business Solutions AE. All rights reserved. PwC refers to the Greece member firm and may sometimes refer to the PwC network. Each member firm is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details.



Συναλλαγή	Ύψος Συντελεστή
πλαίσιο πιστώσεων του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων ή επενδυτικών και αναπτυξιακών προγραμμάτων που χρηματοδοτούνται από το Δημόσιο ή την Ευρωπαϊκή Ένωση.	
Συναλλαγές που διενεργούνται σε κτηματολογικά γραφεία	1,20%
Επιβάλλεται σε: α) μισθώσεις ακινήτων διάρκειας άνω των εννέα (9) ετών, ή β) σε εγγραφές υποθηκών ή τροπές προσημειώσεων σε υποθήκη.	στις μεταγραφές συμβάσεων μίσθωσης ακινήτου,
Δεν επιβάλλεται σε πράξεις εγγραφής υποθήκης ή τροπής προσημείωσης σε υποθήκη ακινήτου για οφειλές προς τη Φορολογική Διοίκηση και ασφαλιστικούς φορείς καθώς και για εξασφάλιση τραπεζικών δανείων ή ομολογιακών δανείων του Ν.4548/2018.	3,60% στις πράξεις εγγραφής υποθήκης ή τροπής σε υποθήκη ακινήτου.
Αμοιβές για συμμετοχή σε Συμβούλια και Επιτροπές	1,20%

Λοιπές παρατηρήσεις:

- Στα παρεπόμενα σύμφωνα που συντάσσονται προς διασφάλιση της κύριας σύμβασης, καθώς και στις ποινικές ρήτρες επιβάλλεται Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής, εκτός αν η κύρια σύμβαση απαλλάσσεται ή είναι εκτός πεδίου εφαρμογής ή έχει καταβληθεί Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής που αντιστοιχεί σε αυτήν. Επίσης, αφαιρείται από το καταβλητέο ποσό κάθε ποσό που έχει καταβληθεί ως Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής για την κύρια σύμβαση.
- Παρόλο που ο νόμος ορίζει ρητά τον υπόχρεο για την δήλωση και απόδοση του Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής, ρητά ορίζεται ότι οι συναλλασσόμενοι δύνανται να συμφωνούν μεταξύ τους την κατανομή της δαπάνης χωρίς αυτό να επηρεάζει την αξία της συναλλαγής.
- Σε κάθε περίπτωση που ένας εκ των συναλλασσόμενων είναι αλλοδαπός χωρίς μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα καθίσταται υπόχρεος ο Έλληνας αντισυμβαλλόμενος.
- Απαλλακτικές ρυθμίσεις επιβολής τελών χαρτοσήμου διατηρούνται σε ισχύ και νοούνται εφεξής ως απαλλαγές από το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής, ακόμα και αν δεν προβλέπονται στο νόμο.
- Προβληματισμό προκαλεί το γεγονός ότι το νέο Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής επιβάλλεται σε πράξεις, συμβάσεις και συναλλαγές που καταρτίζονται ή διενεργούνται από την 01.12.2024, ενώ το π.δ. της 28ης Ιουλίου 1931 περί Τελών Χαρτοσήμου καταργείται από 01.01.2025.
- Ιδιαίτερη προσοχή πρέπει να δοθεί στις μεταβατικές διατάξεις καθώς το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής μπορεί υπό προϋποθέσεις να επιβληθεί και σε συμβάσεις που έχουν καταρτιστεί πριν την έναρξη εφαρμογής του π.χ. συμβάσεις που καταρτίζονται στην αλλοδαπή μετά την δημοσίευση του νόμου ή ανανεώσεις συμβάσεων που έχουν συναφθεί πριν την έναρξη ισχύος του νόμου.
- Με απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, αναμένεται να διευκρινιστεί η διαδικασία και ο τρόπος δήλωσης, απόδοσης και επιστροφής του Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής.

Ελάτε να μιλήσουμε

Θα χαρούμε να συζητήσουμε αναφορικά με το παραπάνω ζήτημα. Παρακαλώ επικοινωνήστε με:



Σταυρούλα Μαρουσάκη

Tax Partner, PwC Ελλάδας

T: +30 695 108 9252

E: stavroula.marousaki@pwc.com



Βασίλειος Βύζας

Leader of Tax and Legal Services,
PwC Ελλάδας

T : +30 697 818 0026

E : vassilios.vizas@pwc.com

www.pwc.gr

This information is intended only as a general update for interested persons and should not be used as a basis for decision making.

For further details please contact PwC: 270 Kifissias Avenue 15232 Halandri tel. +30 2106874400

© 2024 PricewaterhouseCoopers Business Solutions AE. All rights reserved. PwC refers to the Greece member firm and may sometimes refer to the PwC network. Each member firm is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details.

