

**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ**

**ΑΝΑΡΤΗΤΕΑ ΣΤΟ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ**

**ΦΕΚ:1173/Β/30.3.2018**

**ΑΔΑ:6ΥΞΧ46ΜΠ3Ζ-ΓΨΑ**

**ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ**

**& ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ**

**Δ/ΝΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ**

**ΥΠΟΔ/ΝΣΗ Α΄-ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ, ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΕΦΑΡ/ΓΩΝ**

**Κ΄ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ**

: Θεσσαλονίκης κ΄ Χανδρή 1

:183 46 ΜΟΣΧΑΤΟ

:210 480 2209

: [diled@aade.gr](mailto:diled@aade.gr)

: [www.aade.gr](http://www.aade.gr)

**Θέμα:** «Πληροφόρηση της Φορολογικής Αρχής ως προς τις Συναλλαγές Αγορών με Ηλεκτρονικά Μέσα Πληρωμών»

**ΑΠΟΦΑΣΗ**  
**Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗΣ ΑΡΧΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ**  
**ΕΣΟΔΩΝ**

**Έχοντας υπόψη:**

1) Τις διατάξεις

α. του εδαφίου (ε) της παρ. 3 του άρθρου 16 του Ν. 4172/2013 (Α΄167) «Φορολογία εισοδήματος, επείγοντα μέτρα εφαρμογής του ν. 4046/2012, του ν. 4093/2012 και του ν. 4127/2013 και άλλες διατάξεις».

β. των άρθρων 62 έως και 65 και 68 έως 71 του ν. 4446/2016 (Α' 240) «Πτωχευτικός Κώδικας, Διοικητική Δικαιοσύνη, Τέλη-Παράβολα, Οικειοθελής αποκάλυψη φορολογητέας ύλης παρελθόντων ετών, Ηλεκτρονικές συναλλαγές, Τροποποιήσεις του ν. 4270/2014 και λοιπές διατάξεις», όπως ισχύουν.

γ. του άρθρου 20 του ν.3842/2010 για τη διασφάλιση και έλεγχο συναλλαγών.

δ. του ν.3862/2010 για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά.

2) Τις διατάξεις

α. του Κεφαλαίου Α' «Σύσταση Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων» του ν. 4389/2016 (Α' 94) και ειδικότερα του άρθρου 7, της παρ. 1 του άρθρου 14, του άρθρου 37 και του άρθρου 41 αυτού.

β. της αριθ. Δ.ΟΡΓ.Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.) (Β' 968).

γ. της αριθ. 1 της 20.01.2016 (Υ.Ο.Δ.Δ. 18) πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου «Επιλογή και διορισμός Γενικού Γραμματέα της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών», σε συνδυασμό με τις διατάξεις του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 10 του άρθρου 41 του ν. 4389/2016.

3) τις υπ' αριθμ. 45231/20.04.2017 (Β' 1445), 86437/3.8.2017 (Β' 2881) και ΔΕΑΦ 1167412 ΕΞ 2017 (Β' 3944) αποφάσεις των Υπουργών Οικονομίας και Ανάπτυξης και Οικονομικών.

4) Την ΠΟΛ.1161/2017 (Β' 3657) απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. «Πρόγραμμα δημοσίων κληρώσεων από την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων».

5) Το γεγονός ότι από την παρούσα δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού Προϋπολογισμού.

**Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ο Υ Μ Ε**

## **Άρθρο 1.**

### **Πεδίο Εφαρμογής - Φορείς Υλοποίησης**

Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), για τις ανάγκες εφαρμογής της παραγράφου 3(α) του άρθρου 16 του Ν. 4172/2013 (Α'167), όπως προστέθηκε με την παρ.1 του άρθρου 68 του Ν.4446/2016 (ΦΕΚ Α' 240) με έναρξη ισχύος από το φορολογικό έτος 2017 και προκειμένου να διατηρηθεί η προβλεπόμενη μείωση φόρου κατά τη διαδικασία εκκαθάρισης των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος των φορολογουμένων που πραγματοποιούν συναλλαγές για την απόκτηση αγαθών και τη λήψη υπηρεσιών στην ημεδαπή ή σε κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ε.Ο.Χ., οι οποίες έχουν εξοφληθεί με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής, συγκεντρώνει τα στοιχεία των συναλλαγών αυτών από τους Παρόχους Υπηρεσιών Πληρωμών που έχουν αδειοδοτηθεί και λειτουργούν στην Ελλάδα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα της παρούσας απόφασης. Η κατά το προηγούμενο εδάφιο συγκέντρωση των συναλλαγών, εξυπηρετεί πρόσθετα και τις ανάγκες εφαρμογής από την Α.Α.Δ.Ε. της παραγράφου 2 του άρθρου 1 της ΠΟΛ 1161/2017 (Β' 3657) περί Προγράμματος Δημοσίων Κληρώσεων.

Αρμόδια Διεύθυνση για τη συγκέντρωση των στοιχείων ορίζεται η Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, εφεξής Δ.ΗΛΕ.Δ..

Οι Πάροχοι Υπηρεσιών Πληρωμών, εφεξής Πάροχοι, αποστέλλουν στη Δ.ΗΛΕ.Δ. τα στοιχεία των συναλλαγών του εκάστοτε προηγούμενου μήνα, μέχρι την 20<sup>η</sup> του εκάστοτε επόμενου μήνα ή, σε περίπτωση που η 20<sup>η</sup> συμπίπτει με αργία, μέχρι την επόμενη εργάσιμη. Η αποστολή των στοιχείων γίνεται από τους Παρόχους μέσω ασφαλούς σύνδεσης σε εξυπηρετητή της Γ.Γ.Π.Σ. (secure ftp).

Εκ των Παρόχων, ειδικά τα Πιστωτικά Ιδρύματα, επικοινωνούν με τη Δ.ΗΛΕ.Δ. δια της εταιρείας Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε. (ΔΙΑΣ Α.Ε.), η οποία λειτουργεί ως τεχνική υποδομή παραλαβής των σχετικών αρχείων και προώθησης της πληροφόρησης στην Α.Α.Δ.Ε. προς επεξεργασία. Η ΔΙΑΣ Α.Ε. αποστέλλει στη Δ.ΗΛΕ.Δ. τα στοιχεία των συναλλαγών του εκάστοτε προηγούμενου μήνα, μέχρι την 20<sup>η</sup> του εκάστοτε επόμενου μήνα ή, σε περίπτωση που η 20<sup>η</sup> συμπίπτει με αργία, μέχρι την επόμενη εργάσιμη.

Ειδικά για τις συναλλαγές του φορολογικού έτους 2017, οι Πάροχοι υποχρεούνται επιπλέον να αποστείλουν άπαξ, τα στοιχεία των συναλλαγών για το έτος 2017, συγκεντρωτικά, ανά Α.Φ.Μ., μέχρι τις 2 Απριλίου 2018.

## **Άρθρο 2.**

### **Υποχρεώσεις Παρόχων**

Οι Πάροχοι αποστέλλουν, μέσω αρχείου, συγκεντρωτικά στοιχεία συναλλαγών ανά ΑΦΜ, εξαιρουμένων των ΑΦΜ νομικών προσώπων, για τα είδη συναλλαγών που αναλύονται στο άρθρο 3 της παρούσας.

Όλα τα ποσά των συναλλαγών πρέπει να είναι σε ΕΥΡΩ.

Εξαιρούνται οι συναλλαγές που αφορούν πληρωμές προς την Κεντρική Κυβέρνηση (Υπουργεία, Φορολογική Διοίκηση, Ασφαλιστικά Ταμεία), ενοίκια. Ειδικά οι αγορές οχημάτων εμφανίζονται στα συγκεντρωτικά αρχεία διακριτά, προκειμένου να εξαιρούνται μόνο για τις ανάγκες διατήρησης της προβλεπόμενης μείωσης φόρου κατά τη διαδικασία εκκαθάρισης των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος.

Η διαχείριση των δεδομένων των συναλλαγών καθώς και των ενδεχόμενων διορθώσεων γίνεται με ενέργειες του εκάστοτε Παρόχου.

## **Άρθρο 3.**

### **Είδη περιλαμβανόμενων συναλλαγών**

#### **3.1 Μεταφορές πίστωσης και άμεσες χρεώσεις σε πίστωση επαγγελματικών λογαριασμών (ΕΛ).**

Ο Πάροχος δημιουργεί συγκεντρωτικές εγγραφές μεταφοράς πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων, με τα ακόλουθα κριτήρια:

- Συναλλαγές με βάση την ημερομηνία εκκαθάρισης (settlementyearmonth) για το μήνα αναφοράς, καθώς και την ημερομηνία οφειλής (acceptanceyearmonth) για τις μεταφορές πίστωσης.
- Συναλλαγές που αφορούν ηλεκτρονικές πληρωμές, συμπεριλαμβανομένων πληρωμών με ηλεκτρονικό χρήμα (όπως ορίζεται στο άρθρο 62, εδ. ιγ του ν. 4446/2016 όπως ισχύει) για αγορά αγαθών και υπηρεσιών σε πίστωση

ενεργών λογαριασμών πληρωμών που περιλαμβάνονται και δηλώνονται στην εφαρμογή Επαγγελματικών Λογαριασμών (ΕΛ), των ακόλουθων κατηγοριών:

- Συναλλαγές Χρεώσεων = Συναλλαγές με πίστωση ενεργών λογαριασμών πληρωμών που περιλαμβάνονται και δηλώνονται στην Εφαρμογή ΕΛ.
  - Συναλλαγές Πιστώσεων = επιστροφές, θετικές απαντήσεις ανακλήσεων, αντιλογισμούς ή απορρίψεις (γενικότερα R-μηνύματα) που παρέλαβε για τις συναλλαγές χρεώσεων.
- Συναλλαγές με βάση την κατηγορία ΕΛ που αναγράφεται στη δήλωση ΕΛ.

Σε κάθε περίπτωση οι περιλαμβανόμενες συναλλαγές αφορούν και αναφέρονται στον ΑΦΜ του δικαιούχου του λογαριασμού πληρωμών χρέωσης και όχι στους τυχόν συν-δικαιούχους κάθε λογαριασμού πληρωμών.

### **3.2 Συναλλαγές με χρήση καρτών (χρεωστικών, πιστωτικών και προπληρωμένων) εξαιρουμένων των εταιρικών.**

Ο Πάροχος συγκεντρώνει τα μηνιαία στοιχεία εκκαθαρισμένων συναλλαγών καρτών, εφαρμόζοντας τα ακόλουθα κριτήρια:

- Συναλλαγές με βάση την ημερομηνία πραγματοποίησής τους.
  - Συναλλαγές που αφορούν πληρωμές για αγορά αγαθών και υπηρεσιών, των ακόλουθων κατηγοριών:
- Συναλλαγές Χρεώσεων = Συναλλαγές κάθε είδους πληρωμών για την αγορά αγαθών και υπηρεσιών με τη χρήση κάρτας.
  - Συναλλαγές Πιστώσεων = Συναλλαγές κάθε είδους επιστροφών (μερικώς ή ολικώς).

Εξαιρούνται συναλλαγές όπως, πληρωμή κάρτας από τον κάτοχο της κάρτας, money transfer μέσω κάρτας ή και χρεώσεις για μεταφορά χρημάτων, αναλήψεις μετρητών, original credits κ.λπ.

- Συναλλαγές οι οποίες πραγματοποιήθηκαν σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ).

Ιδιαιτερότητες που πρέπει να ληφθούν υπ' όψη στην επεξεργασία είναι οι ακόλουθες:

- Οι συναλλαγές με πρόσθετες κάρτες (add-on) πρέπει να αναφέρονται ξεχωριστά. Στην περίπτωση που ο κάτοχος της κύριας κάρτας και ο κάτοχος της πρόσθετης κάρτας έχουν καταχωρημένο ίδιο ΑΦΜ, οι συναλλαγές και των δύο καρτών θα αποστέλλονται στο συγκεκριμένο ΑΦΜ.
- Οι συναλλαγές δόσεων θα περιλαμβάνονται στο αρχείο με την εκάστοτε εκκαθαρισμένη δόση. Σε αυτήν την περίπτωση η ημερομηνία εκκαθάρισης θα ταυτίζεται με την ημερομηνία συναλλαγής.
- Οι συναλλαγές στις οποίες πραγματοποιείται εξαργύρωση πόντων θα περιλαμβάνονται στο αρχείο με το μετά την έκπτωση της οικονομικής συναλλαγής ποσό.

## **Άρθρο 4.**

### **Αρμοδιότητες Δ.ΗΛΕ.Δ.**

Αμέσως μετά τη δημοσίευση της παρούσας απόφασης, η Δ.ΗΛΕ.Δ. θα αποστέλλει σε όλους τους παρόχους ακριβείς και αναλυτικές τεχνικές και λειτουργικές προδιαγραφές που αφορούν στην απαιτούμενη δομή, ονοματολογία και τύπο των σχετικών αρχείων, τις απαιτήσεις κωδικοποίησης και λοιπές απαιτούμενες για τη δημιουργία και τη διακίνηση των συγκεντρωτικών εγγραφών πληροφορίες.

Η Δ.ΗΛΕ.Δ. παραλαμβάνει τις συγκεντρωτικές εγγραφές που αποστέλλονται από τους παρόχους σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρούσα και τις καταχωρεί στο Πληροφοριακό της Σύστημα.

Ακολουθούν έλεγχοι, προκειμένου να πιστοποιηθεί ότι πληρούνται οι απαιτούμενες προδιαγραφές και, σε περίπτωση προβλήματος, η Δ.ΗΛΕ.Δ. επικοινωνεί με τον Πάροχο ή τη ΔΙΑΣ κατά περίπτωση για τη διερεύνηση και επίλυσή του και ενημερώνει σχετικά το Πληροφοριακό της Σύστημα.

## **Άρθρο 5**

### **- Έναρξη ισχύος**

Η ισχύς της παρούσας απόφασης αρχίζει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Η παρούσα απόφαση να δημοσιευτεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

## **Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗΣ ΑΡΧΗΣ**

### **ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ**

#### **ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΙΤΣΙΛΗΣ**

### **ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ**

#### **I. ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΓΙΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑ**

- Εθνικό Τυπογραφείο (για δημοσίευση στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως)
- Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης
- Διεύθυνση Υποστήριξης Ηλεκτρονικών Υπηρεσιών (Με την παράκληση να αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Α.Α.Δ.Ε.)
- ΔΙΑΣ Α.Ε.
- Ελληνική Ένωση Τραπεζών
- Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδας
- Viva Υπηρεσίες Πληρωμών ΑΕ

#### **II. ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ**

- Γραφείο Διοικητή Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων
- Γραφείο Γεν. Δ/ντή Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης & Ανθρώπινου Δυναμικού
- Γραφείο Γεν. Δ/ντή Φορολογικής Διοίκησης
- Διεύθυνση Εφαρμογής Άμεσης Φορολογίας