

Εξόφληση συναλλαγών μεταξύ επιχειρήσεων και ιδιωτών

- Όλα όσα ισχύουν μέσα από χρηστικούς πίνακες

Επιστημόνσεις της Επιστημονικής Ομάδας του TaxHeaven

Σε μια προσπάθεια να βοηθηθούν οι συνάδελφοι προκειμένου να βρίσκουν εύκολα και γρήγορα όσα ισχύουν σε κάθε περίπτωση εξόφλησης συναλλαγών που πραγματοποιούν οι επιχειρήσεις μεταξύ τους ή με ιδιώτες, αλλά και οι ίδιοι οι ιδιώτες για το «κτίσιμο» του αφορολόγητου και την παρεχόμενη έκπτωση φόρου από ιατρικές δαπάνες (σ.σ. έως 31.12.2016), η επιστημονική ομάδα του κόμβου συγκέντρωσε όλες τις περιπτώσεις που προβλέπονται καταγράφοντάς τις σε χρηστικούς πίνακες. Στους εν λόγω πίνακες υπάρχει αναφορά στους προβλεπόμενους τρόπους, στις τυχόν κυρώσεις που επιβάλλονται σε περίπτωση διαφορετικού τρόπου εξόφλησης και στις σχετικές διατάξεις που ισχύουν.

Ημερομηνία αρχικής δημοσίευσης : 19.5.2017

Ημερομηνία τελευταίας ενημέρωσης : 13.7.2017 ([ΠΟΛ.1100/2017](#))

Δείτε τους πίνακες, τις οδηγίες και τη νομοθεσία.

I. Συναλλαγές που πραγματοποιούνται μεταξύ επαγγελματιών/επιχειρήσεων

Συναλλαγές μεταξύ επαγγελματιών/επιχειρήσεων			
Ποσό συναλλαγής	Προβλεπόμενος τρόπος εξόφλησης	Κυρώσεις επί μη προβλεπόμενου τρόπου εξόφλησης	Σχετικές διατάξεις
Εως 500,00€ (χωρίς Φ.Π.Α.)	Με οποιονδήποτε τρόπο	----	περ. β' άρθ. 23 ν.4172/2013 ΠΟΛ.1216/2014
Από 500,01€ και πάνω (χωρίς Φ.Π.Α.)	Με τραπεζικά μέσα πληρωμής*	Δεν εκπίπτει η δαπάνη	ΠΟΛ.1079/2015 ΠΟΛ.1055/2016 ΠΟΛ.1158/2016 ΔΕΑΦΒ 1068191/26.4.2016 ΔΕΑΦΒ 1069397/26.4.2016

(*) [Αυτός ο τρόπος εξόφλησης δεν ισχύει για τις δαπάνες προμήθειας ηλεκτρικού ρεύματος και νερού που εξοφλούνται στα ταμεία (γκισέ) των επιχειρήσεων καθώς και στα συμβεβλημένα καταστήματα που πραγματοποιούν εισπράξεις για λογαριασμό τους, εφόσον αποδεικνύονται από τα κατάλληλα δικαιολογητικά τα οποία φέρουν τα στοιχεία του πελάτη].

II. Πωλήσεις αγαθών ή υπηρεσιών που πραγματοποιούνται από επαγγελματίες/επιχειρήσεις προς ιδιώτες

Πωλήσεις επαγγελματιών/επιχειρήσεων προς ιδιώτες από 22.12.2016			
Ποσό λιανικής πώλησης	Προβλεπόμενος τρόπος εξόφλησης από τους ιδιώτες	Κυρώσεις επί μη προβλεπόμενου τρόπου εξόφλησης σε επαγγελματία/επιχείρηση	Σχετικές διατάξεις
Πάνω από 500€ (συμπ/μένου Φ.Π.Α.)	Με τραπεζικά μέσα πληρωμής	Πρόστιμο 100 ευρώ για κάθε παράβαση (Περ. θ' παρ. 2 άρθ. 54 ν.4174/2013) (*)	Παρ. 3 άρθ. 20 ν.3842/2010 Περ. ιζ' παρ. 1 άρθ. 54 ν.4174/2013 (**)

(*) Όπως προστέθηκε με την παρ. 4β του άρθρου 12 του ν. [4474/2017](#) (ΦΕΚ Α' 80/7-6-2017) και ισχύει από τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι από 7.6.2017

(**) Όπως προστέθηκε με την παρ. 4α του άρθρου 12 του ν. [4474/2017](#) (ΦΕΚ Α' 80/7-6-2017) και ισχύει από τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι από 7.6.2017

III. Δαπάνες που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο εργασιακής σχέσης από επαγγελματίες/επιχειρήσεις

Εξόφληση δαπάνης μισθοδοσίας, αλλά και δαπανών στο πλαίσιο εργασιακής σχέσης των επαγγελματιών/επιχειρήσεων				
Είδος δαπάνης	Προβλεπόμενος τρόπος εξόφλησης	Σχετικές διατάξεις	Κυρώσεις επί μη προβλεπόμενου τρόπου εξόφλησης	Κυρώσεις Σ.ΕΠ.Ε.
				Από 1.6.2017
Μόνο για δαπάνη μισθοδοσίας, ανεξαρτήτως ποσού (όχι για τις λοιπές περιπτώσεις της παρ. 2 του	α. Με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής β. Μέσω παρόχου υπηρεσιών πληρωμής	περ. ιδ' άρθ. 23 ν.4172/2013 ΠΟΛ.1061/2017	Δεν εκπίπτει η δαπάνη (αφορά δαπάνες μισθοδοσίας μηνός Ιανουαρίου 2017 και μετά)(*)	Εάν δεν καταβληθούν οι αποδοχές αποκλειστικά στους τραπεζικούς λογαριασμούς των δικαιούχων μισθωτών, επιβάλλονται κυρώσεις από το

άρθρου 12 του ΚΦΕ)				Σ.ΕΠ.Ε, σύμφωνα με τα άρθρα 23 και 24 του ν. 3996/2011 (**) Κ.Υ.Α. αριθμ. οικ. 22528/430/18.5.2017
Λοιπές περιπτώσεις εργασιακής σχέσης της παρ. 2 του άρθρου 12 ΚΦΕ, (ανεξαρτήτως ποσού)	α. Με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής β. Μέσω παρόχου υπηρεσιών πληρωμής	περ. ιδ' άρθ. 23 ν.4172/2013 ΠΟΛ.1061/2017	Δεν εκπίπτει η δαπάνη (αφορά αμοιβές μηνός Ιανουαρίου 2017 και μετά)(***)	Δεν υπάρχουν κυρώσεις

(*) [σ.σ. βάσει της [ΠΟΛ.1061/2017](#) έγινε δεκτό ότι, οι εν λόγω διατάξεις ρυθμίζουν ζήτημα έκπτωσης δαπανών, η εφαρμογή τους καταλαμβάνει τις δαπάνες εκείνες που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο εργασιακής σχέσης μετά τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβέρνησης (22.12.2016) και επομένως, εφαρμόζονται για δαπάνες μισθοδοσίας του μηνός Ιανουαρίου 2017 και μετά. Σχετικά με την έκπτωση της δαπάνης μισθοδοσίας δείτε και το σχετικό άρθρο του κόμβου "Η μη έκπτωση της δαπάνης μισθοδοσίας και η έκπτωση των ασφαλιστικών εισφορών"].

(**) [Η καταβολή των αποδοχών στους λογαριασμούς των δικαιούχων μισθωτών γίνεται με οποιονδήποτε τρόπο, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής ή παρόχων υπηρεσιών πληρωμών].

(***) [σ.σ. βάσει της [ΠΟΛ.1061/2017](#) έγινε δεκτό ότι, εξαιρετικά, για τις αμοιβές που αφορούν τον μήνα Ιανουάριο 2017 και λόγω της πρώτης εφαρμογής των υπόψη διατάξεων, τυχόν προκαταβολές που έχουν καταβληθεί πριν τη δημοσίευση του νόμου θα αναγνωρίζονται προς έκπτωση ανεξαρτήτως του τρόπου εξόφλησής τους].

IV. Συναλλαγές μεταξύ ιδιωτών

Για τις συναλλαγές μεταξύ ιδιωτών (π.χ. αγοραπωλησία αυτοκινήτων, μοτοσυκλετών, κ.α.) δεν υπάρχει μέχρι στιγμής κάποιος περιορισμός ως προς τον τρόπο εξόφλησής τους. Ουσιαστικά, αυτές οι συναλλαγές μπορούν να πραγματοποιηθούν και με μετρητά, ανεξαρτήτως ποσού συναλλαγής.

V. Δαπάνες που πραγματοποιούνται από φυσικά πρόσωπα (μισθωτούς, συνταξιούχους και αγρότες) για το «κτίσιμο» του αφορολόγητου (από 1.1.2017)

Εξόφληση δαπανών μισθωτών, συνταξιούχων και αγροτών για μείωση φόρου εισοδήματος («κτίσιμο» του αφορολόγητου) από 1.1.2017				
Εισόδημα	Απαιτούμενο ποσό υποχρεωτικής δαπάνης	Προβλεπόμενος τρόπος εξόφλησης	Κυρώσεις επί μη προβλεπόμενου τρόπου εξόφλησης	Σχετικές διατάξεις
Από 1 έως 10.000,00€	10% επί του εισοδήματος	α. Με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής β. Μέσω λογαριασμού πληρωμών Παροχών Υπηρεσιών	Στη διαφορά μεταξύ του απαιτούμενου και του δηλωθέντος ποσού δαπάνης, φόρος με συντελεστή 22%	Αρθ. 16 ν.4172/2013 ΠΟΛ.1062/2017 ΠΟΛ.1005/2017 ΠΟΛ.1107/2016
Από 10.000,01 έως 30.000,00€	1.000,00€ συν 15% στο τμήμα του εισοδήματος πάνω από τα 10.000,00€			
Από 30.000,01€ και άνω	4.000,00€ συν 20% στο τμήμα του εισοδήματος πάνω από τα 30.000,00€ με ανώτατο όριο δαπάνης τα 30.000,00€			

Δείτε και το σχετικό άρθρο του κόμβου [Τα πάντα για τις αποδείξεις που «χτίζουν το αφορολόγητο»](#).

VI. Πραγματοποιούμενες ιατρικές δαπάνες από φυσικά πρόσωπα (*)

Εξόφληση ιατρικών δαπανών από 22.12.2016 έως 31.12.2016				
Ποσό δαπάνης	Απαιτούμενο ποσό δαπάνης για να υπάρξει όφελος	Προβλεπόμενος τρόπος εξόφλησης	Κυρώσεις επί μη προβλεπόμενου τρόπου εξόφλησης	Σχετικές διατάξεις
Ανεξαρτήτως ποσού	5% του φορολογητέου εισοδήματος και έως 30.000,00€	Με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής	Δεν παρέχεται έκπτωση φόρου 10% επί της δαπάνης (*)	Αρθ. 18 ν.4172/2013 ΠΟΛ.1052/2015

(*) [σ.σ. βάσει της παρ. 1 του άρθ. 69 του ν. 4472/2017 (ΦΕΚ Α' 74/19.05.2017), το άρθρο 18 του ν. 4172/2013 που προέβλεπε μείωση φόρου από τις εν λόγω δαπάνες, καταργήθηκε από 1.1.2017, σύμφωνα με την παρ. 4 του ίδιου άρθρου. Σύμφωνα με την [ΠΟΛ.1100/2017](#) οι εν λόγω δαπάνες περιλαμβάνονται σ' αυτές που «χτίζουν το αφορολόγητο»]

VII. Τρόποι εξόφλησης

i. Τραπεζικά μέσα πληρωμής

Ως τραπεζικό μέσο πληρωμής ενδεικτικά νοείται:

- α. Η κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό του προμηθευτή, είτε με μετρητά είτε με μεταφορά μεταξύ λογαριασμών (έμβασμα)
- β. Η χρήση χρεωστικών ή πιστωτικών καρτών της εταιρείας που πραγματοποιεί την πληρωμή
- γ. Η έκδοση τραπεζικής επιταγής της επιχείρησης ή η εκχώρηση επιταγών τρίτων
- δ. Η χρήση συναλλαγματικών οι οποίες εξοφλούνται μέσω τραπεζής
- ε. Η χρήση ταχυδρομικής επιταγής – ταχυπληρωμής
- στ. Η κατάθεση σε λογαριασμό πληρωμών των Ελληνικών Ταχυδρομείων
- ζ. Η καταβολή σε λογαριασμό πληρωμών του προμηθευτή, που τηρείται στο πιστωτικό ίδρυμα PayPal (Europe) S.ar.l. et Cie, S.C.A.

ii. Ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής

Ηλεκτρονικό μέσο πληρωμής νοείται, κάθε μέσο πληρωμής κατά την έννοια της περ. ιδ' του [άρθ. 62](#) του ν.4446/2016, που απαιτεί τη μεσολάβηση ενός τηλεπικοινωνιακού ή ηλεκτρονικού δικτύου και μπορεί να γίνει ενδεικτικά:

- α. Με κάρτες και μέσα πληρωμής με κάρτες (χρεωστικές ή πιστωτικές κάρτες, προπληρωμένες κάρτες (prepaid card))
- β. Μέσω λογαριασμού πληρωμών Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών όπως π.χ.:
 - β1. Με μεταφορά πίστωσης
 - β2. Με εντολές άμεσης χρέωσης
 - β3. Με πάγιες εντολές
 - β4. Με τραπεζικές ή ταχυδρομικές επιταγές
 - β5. Μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής (e-banking)
 - β6. Μέσω ηλεκτρονικού πορτοφολιού (e-wallet)
 - β7. Με πληρωμή σε γκισέ
 - β8. Με πληρωμή σε μηχανήματα τύπου «easy-pay»

iii. Πληρωμές μέσω παρόχου υπηρεσιών πληρωμής

Η έννοια του «παρόχου υπηρεσιών πληρωμών» ορίζεται με τις διατάξεις της περ. δ' του [άρθ. 62](#) του ν.4446/2016 και είναι ευρύτερη από αυτή της [παρ. 2 του άρθρου 1](#) του ν.3862/2010. Στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τα πιστωτικά ιδρύματα, τα γραφεία ταχυδρομικών επιταγών και τα ιδρύματα πληρωμών, ανεξάρτητα αν έχουν την έδρα τους στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή (Ε.Ε., τρίτες χώρες). Πληρωμές μέσω παρόχου μπορούν να γίνουν ενδεικτικά:

- α. Με κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό είτε με μετρητά είτε με μεταφορά μεταξύ λογαριασμών (έμβασμα)
- β. Με χρήση ταχυδρομικής επιταγής - ταχυπληρωμής
- γ. Με κατάθεση σε λογαριασμό πληρωμών των Ελληνικών Ταχυδρομείων
- δ. Με χρήση τραπεζικής επιταγής
- ε. Με έκδοση επιταγής σε διαταγή του δικαιούχου

Πηγή: Taxheaven