

Tax Updates

17 Νοεμβρίου 2025



Συνεπείς στη δέσμευσή μας να σας προσφέρουμε [συνεχή ενημέρωση](#) σχετικά με όλα τα τρέχοντα φορολογικά θέματα, παραθέτουμε σύντομη επισκόπηση των διατάξεων της νέας Εγκυκλίου Ε. 2094/2025 για το Ψηφιακό Τέλος Χαρτοσήμου

Η πρόσφατη εγκύκλιος Ε.2094/2025 της ΑΑΔΕ παρέχει ουσιαστικές διευκρινίσεις για τη φορολογική μεταχείριση συγκεκριμένων συναλλαγών και πράξεων που υπάγονται στο Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής (ΨΤΣ), όπως αυτό ρυθμίζεται με τον νόμο 5177/2025. Παράλληλα, αποσαφηνίζει τις σχετικές φορολογικές υποχρεώσεις τόσο των φυσικών και νομικών προσώπων ή οντοτήτων, όσο και του Δημοσίου και των φορέων της Γενικής Κυβέρνησης, για τις πράξεις και συναλλαγές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του εν λόγω τέλους. Ακολουθούν κάποια από τα σημαντικότερα ζητήματα που αποσαφηνίστηκαν με την εγκύκλιο

Συναλλαγές που εξαιρούνται

Αναφέρεται ότι το ΨΤΣ επιβάλλεται μόνο στις συναλλαγές που ρητά περιγράφονται στις σχετικές διατάξεις, και υποδεικνύονται, κατά τρόπο ενδεικτικό, ορισμένες συναλλαγές που μετά την 1 Δεκεμβρίου 2024 εξαιρούνται από το ΨΤΣ, παρόλο που προηγούμενως επιβαρύνονταν με τέλος χαρτοσήμου, π.χ. οι συμβατικοί τόκοι δανείου, το χρησιδάνειο, η εκχώρηση οικοδομικής άδειας, η σύσταση και αύξηση κεφαλαίου μη κερδοσκοπικών νομικών προσώπων, η κράτηση τελών χαρτοσήμου στην περίπτωση κατάπτωσης τραπεζικής εγγύησης υπέρ Ελληνικού Δημοσίου ή τρίτου κλπ.

Παρεπόμενες συμβάσεις

Η μοναδική περίπτωση παρεπόμενων διασφαλιστικών συμβάσεων μετά την 1 Δεκεμβρίου 2024 που επιβαρύνονται με ΨΤΣ είναι όταν οι κύριες συμβάσεις, τις οποίες εξασφαλίζουν, είχαν συναφθεί μέχρι 30 Νοεμβρίου 2024 και νομίμως εξαιρούνταν από το τέλος χαρτοσήμου ενώ πλέον θεωρούνται υποκείμενες σε ΨΤΣ. Για παράδειγμα, θα οφείλεται ΨΤΣ για παρεπόμενη σύμβαση (π.χ. εγγραφή υποθήκης) που συνάπτεται μετά την 1 Δεκεμβρίου 2024 για τη διασφάλιση δανειακής σύμβασης που είχε υπογραφεί στο εξωτερικό τον Μάρτιο 2023 (οπότε το δάνειο εξαιρούνταν του τέλους χαρτοσήμου λόγω εδαφικότητας).

Ανανεώσεις

- Ανανεώσεις αρχικών συμβάσεων που λαμβάνουν χώρα μετά την 1 Δεκεμβρίου 2024, και οι αρχικές συμβάσεις είχαν καταρτιστεί πριν την 1 Δεκεμβρίου 2024 και ήταν ακόμα σε ισχύ την 1 Δεκεμβρίου 2024, υπόκεινται σε ΨΤΣ μόνο εάν υπάρχει αύξηση του οικονομικού αντικειμένου της αρχικής σύμβασης. Το ΨΤΣ θα επιβληθεί στο ποσό της διαφοράς (ασχέτως αν η αρχική σύμβαση είχε υπαχθεί ή όχι σε χαρτόσημο).
- Πέραν της ως άνω περίπτωσης, οι ανανεώσεις αρχικών συμβάσεων που καταρτίζονται μετά την 1 Δεκεμβρίου 2024, δεν υπόκεινται σε ΨΤΣ εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι εξής προϋποθέσεις.
 - Η ανανέωση γίνεται πριν τη λήξη ισχύος της αρχικής σύμβασης,

- Δεν επέρχεται αύξηση της οικονομικής αξίας της αρχικής σύμβασης,
 - Δεν υπάρχει μεταβολή των αρχικών συμβαλλομένων προσώπων,
 - Η αρχική σύμβαση είχε υποβληθεί σε τέλος χαρτοσήμου ή σε ΨΤΣ ή είχε νομίμως απαλλαγεί ή ήταν εκτός πεδίο χαρτοσήμου/ΨΤΣ.
- Εξαιρούνται από τον ανωτέρω κανόνα οι ανανεώσεις της λήξης ισχύος των συμβάσεων ανοικτού δανεισμού μέχρι ενός συγκεκριμένου πιστωτικού ορίου, όταν η αρχική σύμβαση εξαιρούνταν ή απαλλάσσονταν από το τέλος χαρτοσήμου (π.χ. λόγω εδαφικότητας). Η ανανέωση αυτή (παρότι δηλαδή δεν συντρέχει η ως άνω προϋπόθεση αύξησης της οικονομικής αξίας της σύμβασης), θα υπάγεται σε ΨΤΣ όταν γίνονται αναλήψεις έναντι του πιστωτικού ορίου.

Συμβάσεις αλλοδαπής

Προκειμένου να επιβληθεί ΨΤΣ στις συμβάσεις που συνάπτονται στην αλλοδαπή από τις 17 Σεπτεμβρίου 2024 (ημερομηνία έναρξης ισχύος των διατάξεων περί ΨΤΣ) και μετά, πρέπει οι συναλλαγές αυτές να εκτελούνται υλικά μετά την 1 Δεκεμβρίου 2024. Υλική εκτέλεση νοείται η πληρωμή ή καταβολή ή εξόφληση, μέρους ή συνόλου της οικονομικής αξίας της σύμβασης ή ποσού δόσης κλπ. Εάν έχουν εκτελεστεί υλικά πριν την 1 Δεκεμβρίου 2024, εφαρμόζονται οι διατάξεις περί τελών χαρτοσήμου συμπεριλαμβανομένων αυτών του άρθρου 8 ΚΝΤΧ περί εδαφικότητας.

Δάνεια

Ομολογιακά Δάνεια

Τα ομολογιακά δάνεια απαλλάσσονται του ΨΤΣ ανεξαρτήτως της έδρας της εταιρείας που εκδίδει το ομολογιακό δάνειο ή του δικαίου που το διέπει, όπως επίσης και της έδρας του πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος που χορηγεί το δάνειο.

Κεφαλαιοποίηση τόκων

Η μετατροπή ανεξόφλητου ποσού τόκων σε νέο δάνειο υπόκειται σε ΨΤΣ, αφού συνιστούν πλέον μέρος ενός νέου κεφαλαίου δανείου.

Πιστώσεις που εξομοιώνονται με δάνεια

Το ΨΤΣ επιβάλλεται μόνο σε πιστώσεις που εξομοιώνονται με δάνεια και πιστωτικές κάρτες, και όχι γενικώς σε κάθε μορφής πίστωση, δηλαδή δεν επιβάλλεται για παράδειγμα σε πωλήσεις επί πιστώσει, συμβάσεις leasing, συμβάσεις factoring κλπ.

Ποσό επί του οποίου υπολογίζεται το ΨΤΣ και προθεσμία απόδοσης

Συμβάσεις δανείου. Το ΨΤΣ υπολογίζεται επί του ποσού που αναγράφεται στη σύμβαση και αποδίδεται μέχρι το τέλος του επόμενου μήνα από την κατάρτιση της σύμβασης, ανεξαρτήτως του πότε εκταμιεύεται το ποσό. Αν το ποσό του κεφαλαίου που αναλαμβάνεται υπερβαίνει τη συμβατικά συμφωνηθείσα χρηματική παροχή, τότε ΨΤΣ οφείλεται και για το υπερβάλλον ποσό.

Συμβάσεις ανοικτού δανεισμού. Η κάθε ανάληψη έναντι του πιστωτικού ορίου λογίζεται ως ξεχωριστό δάνειο, οπότε η δήλωση υποβάλλεται εμπρόθεσμα μέχρι το τέλος του επόμενου μήνα από την κάθε ανάληψη.

Ανώτατο όριο ΕΥΡΩ 150 000 για το ΨΤΣ

Στις συμβάσεις ανοικτού δανεισμού με προκαθορισμένο πιστωτικό όριο, κάθε ανάληψη εντός του ορίου θεωρείται ξεχωριστό δάνειο. Ως εκ τούτου, το ανώτατο όριο των ΕΥΡΩ 150 000 για το ΨΤΣ εφαρμόζεται για κάθε εκταμίευση. Υπενθυμίζουμε βέβαια ότι τα περισσότερα ανοιχτά δάνεια είναι τραπεζικά και άρα εξαιρούνται από την επιβολή ΨΤΣ ή έχουν τη μορφή cash pooling – τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού, όπου το ΨΤΣ υπολογίζεται για κάθε φορολογικό έτος επί του μεγαλύτερου ύψους του χρεωστικού ή πιστωτικού υπολοίπου του οικείου λογαριασμού και το όριο των ΕΥΡΩ 150 000.

Τόκοι Δανείων

Κρίσιμο σημείο για την επιβολή ΨΤΣ είναι ο χρόνος εξόφλησης των τόκων ανεξαρτήτως του πότε συνήφθη η σύμβαση δανείου καθαυτή. Συνεπώς, τόκοι που προκύπτουν από δάνεια, που έχουν συναφθεί μέχρι 30 Νοεμβρίου 2024 και εξοφλούνται μετά την 1 Δεκεμβρίου 2024, δεν επιβαρύνονται πλέον με τέλος χαρτοσήμου και εξαιρούνται και του ΨΤΣ (δεδομένου ότι υπάγονται στο πεδίο του ΦΠΑ). Εξυπακούεται ότι εξαιρούνται οι τόκοι των δανείων που συνάπτονται από την 1 Δεκεμβρίου 2024 παρότι αυτά είναι υπαγόμενα στο ΨΤΣ.

Τρεχούμενοι δοσοληπτικοί λογαριασμοί

- Δεν υπόκεινται σε ψηφιακό τέλος δανειακοί δοσοληπτικοί ή αλληλόχρεοι λογαριασμοί όπου ένας εκ των δύο συμβαλλομένων είναι πιστωτικό ίδρυμα.

- Σε περίπτωση συναλλαγών που διενεργήθηκαν πριν την 1 Δεκεμβρίου 2024 και δεν υπάγονταν σε τέλος χαρτοσήμου λόγω της αρχής της εδαφικότητας, ενώ πλέον εμπίπτουν στο πεδίο του ΨΤΣ, για τον υπολογισμό του μεγαλύτερου χρεωστικού ή πιστωτικού υπολοίπου του λογαριασμού λαμβάνονται υπόψη οι συναλλαγές ολόκληρου του φορολογικού έτους, έστω και αν το ΨΤΣ εισήχθη τον Δεκέμβριο του 2024.
- Στην περίπτωση που μεταφερθεί το υπόλοιπο του τρεχούμενου δοσοληπτικού λογαριασμού στην επόμενη χρήση και κατά τη διάρκεια αυτής ο λογαριασμός δεν κινηθεί, τότε δεν οφείλεται ΨΤΣ για το αντίστοιχο φορολογικό έτος.

Cash Pooling

Δίνεται ο ορισμός του cash pooling, αναφέροντας ότι πρόκειται για τακτική κεντρική συγκέντρωση των ταμειακών διαθεσίμων όλων των εταιρειών ενός ομίλου σε έναν λογαριασμό υπό τη διαχείριση συνήθως της μητρικής εταιρείας του ομίλου, και διευκρινίζεται ότι, ως προς την επιβολή του ΨΤΣ, το cash pooling αντιμετωπίζεται κατά περίπτωση ανάλογα με τα χαρακτηριστικά που διέπουν την συναλλαγή είτε ως δάνειο, είτε ως καταθέσεις και αναλήψεις, είτε ως τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός.

Καταθέσεις και Αναλήψεις

Δεν υπόκειται σε ΨΤΣ η περίπτωση κατάθεσης χρημάτων από μετόχους, εταίρους ή τρίτους με σκοπό την μελλοντική αύξηση κεφαλαίου εταιρείας, υπό την προϋπόθεση ότι τα χρηματικά αυτά ποσά δεν θα διατεθούν για άλλο λόγο, πέρα από αυτόν για τον οποίο προορίζονται. Δεν ορίζεται χρονικός περιορισμός για την αύξηση κεφαλαίου.

Λοιπές Συμβάσεις

Εκχώρηση απαίτησης και αναδοχής χρέους: Υπάγονται σε ΨΤΣ μόνο όταν δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΦΠΑ, δηλαδή όταν δεν γίνονται με αντάλλαγμα ή ο εκχωρών δεν είναι υποκείμενος σε ΦΠΑ. Ειδικά για την αναδοχή χρέους, εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ΨΤΣ μόνο η στερητική αναδοχή χρέους (όταν δηλαδή ο αρχικός οφειλέτης με τη σύναψη της αναδοχής χρέους απαλλάσσεται από το χρέος τελείως) και όχι η σωρευτική (στην οποία μετά την αναδοχή χρέους ευθύνονται και ο αρχικός και ο νέος οφειλέτης).

Συμβιβασμός: Υπόκειται στο ΨΤΣ ανεξαρτήτως εάν οι προς συμβιβασμό προτεινόμενες απαιτήσεις προέρχονται από πράξεις, οι οποίες υπόκεινται στο καθεστώς του ΦΠΑ ή άλλου φόρου.

Τραπεζικές Επιταγές

Επιβάλλεται ΨΤΣ στα πινάκια στα οποία υποχρεωτικά καταγράφονται οι επιταγές που προσκομίζονται στην τράπεζα για ενεχυρίαση, φύλαξη κλπ. και όχι σε επιταγές που προσκομίζονται στις τράπεζες για άμεση εμφάνιση προς πληρωμή.

Επικοινωνία



Χρήστος Κρέστας
Γενικός Διευθυντής
Φορολογικό Τμήμα

T: + 30 210 60 62 430

E: ckrestas@kpmg.gr

Περισσότερες πληροφορίες

kpmg.com/socialmedia



Η παρούσα έκδοση έχει σκοπό να παράσχει στον αναγνώστη γενική ενημέρωση επί των αναφερομένων θεμάτων. Καμία ενέργεια δεν πρέπει να γίνει χωρίς προηγουμένως να ληφθεί κατάλληλη επαγγελματική συμβουλή που θα στηρίζεται στα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης.

ΓΕΜΗ 003467701000

©2025 KPMG Σύμβουλοι Μονοπρόσωπη Α.Ε., Ελληνική Ανώνυμη Εταιρεία και μέλος του διεθνούς οργανισμού ανεξάρτητων εταιρειών-μελών της KPMG συνδεδεμένων με την KPMG International Limited, ιδιωτική Αγγλική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με εγγυητικές εισφορές. Με την επιφύλαξη κάθε δικαιώματος.

Οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν είναι γενικής φύσης και δεν προορίζονται να αντιμετωπίσουν τις περιστάσεις οποιοδήποτε συγκεκριμένου ατόμου ή οντότητας. Παρόλο που καταβάλλουμε κάθε δυνατή προσπάθεια να παρέχουμε ακριβείς και έγκαιρες πληροφορίες, δεν μπορούμε να εγγυηθούμε ότι αυτές οι πληροφορίες είναι ακριβείς την ημερομηνία παραλαβής τους ή ότι θα συνεχίσουν να είναι ακριβείς στο μέλλον. Κανένας δεν πρέπει να ενεργεί βάσει αυτών των πληροφοριών χωρίς κατάλληλη επαγγελματική συμβουλή και χωρίς ενδελεχή εξέταση της συγκεκριμένης κατάστασης.

Το όνομα και το λογότυπο της KPMG είναι εμπορικά σήματα που χρησιμοποιούνται με άδεια του διεθνούς οργανισμού της KPMG από τις ανεξάρτητες εταιρείες-μέλη.