

Γενικές Πληροφορίες για τη δημιουργία του αφορολόγητου ποσού

Από 1.1.2017 προκειμένου να διατηρηθεί η μείωση φόρου σύμφωνα με το άρθρο 16 του ν. 4172/2013 και το άρθρο 68 του νόμου 4446/201 για τους φορολογούμενους που δηλώνουν εισόδημα από μισθούς ή συντάξεις ή αγροτική δραστηριότητα, απαιτείται η πραγματοποίηση δαπανών αποκτήσεως αγαθών και λήψεως υπηρεσιών στην ημεδαπή ή σε κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ε.Ο.Χ., οι οποίες να έχουν εξοφληθεί με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής.

Σύμφωνα με την εγκύκλιο του Υπουργείου Οικονομικών ΠΟΛ. 1005/2017 «Καθορισμός δαπανών για τις οποίες απαιτείται η χρήση ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής ή/και συλλογής αποδείξεων για το φορολογικό έτος 2017» ως ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής ορίζονται τα ακόλουθα:

- α. Κάρτες και μέσα πληρωμής με κάρτες (χρεωστικές, πιστωτικές, προπληρωμένες)
β. Συναλλαγές πληρωμών που πραγματοποιούνται μέσω λογαριασμού πληρωμών Παροχών Υπηρεσιών Πληρωμών του ν. 3862/2010 (εντολές άμεσης χρεώσεως, πάγιες εντολές), και διενεργούνται μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής (e-banking), ηλεκτρονικού πορτοφολιού (e-wallet) κ.λπ.

Οι δαπάνες αγοράς αγαθών και λήψεως υπηρεσιών λαμβάνονται υπ' όψιν, εφόσον περιλαμβάνονται στις ακόλουθες ομάδες του δείκτη τιμών καταναλωτή της ΕΛ.ΣΤΑΤ.:

- Ομάδα 1 (Διατροφή και μη αλκοολούχα ποτά)
- Ομάδα 2 (Αλκοολούχα ποτά και καπνός)
- Ομάδα 3 (Ένδυση και υπόδηση)
- Ομάδα 4 (Στέγαση), εξαιρουμένων των ενοικίων
- Ομάδα 5 (Διαρκή αγαθά, είδη νοικοκυριού και υπηρεσίες)
- Ομάδα 7 (Μεταφορές), εξαιρουμένης της δαπάνης για τέλη κυκλοφορίας και της αγοράς οχημάτων, πλην των ποδηλάτων
- Ομάδα 8 (Επικοινωνίες)
- Ομάδα 9 (Αναψυχή, πολιτιστικές δραστηριότητες), εξαιρουμένης της αγοράς σκαφών, αεροπλάνων και αεροσκαφών
- Ομάδα 10 (Εκπαίδευση)
- Ομάδα 11 (Ξενοδοχεία, καφέ, εστιατόρια)
- Ομάδα 12 (Άλλα αγαθά και υπηρεσίες)

Ποιες δαπάνες εξαιρούνται

Στις δαπάνες που λαμβάνονται υπόψη για την κατοχύρωση της εκπτώσεως φόρου (του αφορολόγητου) **δεν περιλαμβάνονται:**

- Τα ενοίκια
- Τα τέλη κυκλοφορίας
- Αγορές οχημάτων (αυτοκινήτων, δίκυκλων)
- Αγορές σκαφών, αεροπλάνων και αεροσκαφών
- Αγορές κατοικιών, οικοπέδων και λοιπών ακινήτων
- Οι πληρωμές φόρων και γενικότερα πληρωμές προς την Κεντρική Κυβέρνηση (Υπουργεία, Ασφαλιστικά Ταμεία)
- Οι πληρωμές δόσεων δανείων
- Οι αγορές επενδυτικών προϊόντων (μετοχών, ομολόγων κλπ).

Υπηρεσία «υπολογιστής αφορολόγητου ποσού» της ALPHA BANK

Η υπηρεσία «υπολογιστής αφορολόγητου ποσού» της Alpha Bank είναι ένα «εργαλείο» για τον υπολογισμό του αφορολόγητου ποσού που έχει δημιουργηθεί μέχρι δεδομένη χρονική στιγμή καθώς και του ποσού που απομένει μέχρι να συμπληρωθεί το ελάχιστο απαιτούμενο ποσό δαπανών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής (ως ποσοστό του φορολογητέου εισοδήματος σας). Αναφορικά με την εν λόγω υπηρεσία επισημαίνονται τα εξής:

- Το αφορολόγητο ποσό που εμφανίζεται, αφορά συναλλαγές που προσμετρούνται στον ΑΦΜ σας εφόσον εμπίπτετε σε μια από τις κατηγορίες φορολογουμένων για τις οποίες προβλέπεται μείωση φόρου με βάση τις πραγματοποιηθείσες δαπάνες με χρήση ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής.
- Το αφορολόγητο ποσό που εμφανίζεται, είναι εκείνο που προκύπτει από συναλλαγές/πληρωμές που πραγματοποιούνται με τον ΑΦΜ του συνδρομητή Alpha e Banking.
- Οι συμμετέχουσες συναλλαγές-δαπάνες προσμετρούνται με βάση την ημερομηνία πραγματοποίησής της συναλλαγής.
- Εξαιρούνται συναλλαγές όπως:
 - Πληρωμή κάρτας.
 - Μεταφορά χρηματικού ποσού μέσω κάρτας ή/και χρεώσεις για μεταφορά χρημάτων.
 - Αναλήψεις μετρητών σε αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές («ΑΤΜ») ή στο ταμείο του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών
- Οι συναλλαγές μέσω καρτών με δόσεις ειδικά, θα περιλαμβάνονται με τα εκάστοτε εκκαθαρισμένα εντός του έτους κλάσματα δόσεων, δηλαδή θα περιλαμβάνονται μόνο οι δόσεις που έχουν ωριμάσει εντός του οικονομικού έτους (με βάση την ημερομηνία εκκαθαρίσεώς τους κάθε μήνα).
- Οι συναλλαγές μέσω καρτών στις οποίες πραγματοποιείται εξαργύρωση πόντων θα περιλαμβάνονται , με το μετά την έκπτωση της οικονομικής συναλλαγής ποσό.
- Επισημαίνεται ότι για το σύνολο του αφορολογήτου ποσού που εμφανίζεται την δεδομένη χρονική στιγμή:
 - Όσον αφορά στις πληρωμές με χρέωση λογαριασμού, έχουν προσμετρηθεί οι επιτυχώς εκτελεσμένες και λογιστικοποιημένες πληρωμές (σημειώνεται ότι η ημερομηνία λογιστικοποίησής και, επομένως συνυπολογισμού των εν λόγω ποσών, ενδέχεται να αποκλίνει έως δύο εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία χρέωσής του λογαριασμού).
 - Όσον αφορά στις πληρωμές /αγορές με κάρτες, περιλαμβάνονται οι συναλλαγές, οι οποίες έχουν εκκαθαρισθεί έως και την προηγούμενη ημέρα.

Σημαντική Σημείωση

- Όλα τα ανωτέρω (π.χ. είδη συναλλαγών που συμμετέχουν, κατηγορίες επιχειρήσεων, συμμετέχοντα μέσα πληρωμών κ.λπ.) ενδέχεται να διαφοροποιηθούν αναδρομικά και σύμφωνα με όσα θα καθορίζει ο εκάστοτε ισχύων Νόμος και οι σχετικές Υπουργικές Αποφάσεις.
- Η υπηρεσία «υπολογιστής αφορολόγητου ποσού» Alpha Bank λειτουργεί για σκοπούς μόνο πληροφόρησης και διευκόλυνσης των πελατών ως προς τον υπολογισμό του αφορολογήτου ποσού που έχει δημιουργηθεί μέχρι την δεδομένη χρονική στιγμή καθώς και του ποσού που απομένει μέχρι να συμπληρωθεί το ελάχιστο ποσό δαπανών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής (ως ποσοστό του φορολογητέου εισοδήματός σας)
- Τόσο η υπηρεσία όσο και τα αναφερόμενα στο παρόν έχουν αποκλειστικά πληροφοριακό χαρακτήρα και σε καμία περίπτωση δε αποτελούν φορολογική υπηρεσία ή συμβουλή. Για φορολογικά ζητήματα, η Τράπεζα συνιστά να απευθύνεστε σε εξειδικευμένους εξωτερικούς συμβούλους και φοροτεχνικούς.