



# ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΤΜΗΜΑ ΤΕΛΩΝΕΙΩΝ



ΥΠΗΡΕΣΙΑ

ΦΟΡΟΥ

ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗΣ

ΑΞΙΑΣ

---

## **Σύντομος Οδηγός για το Φόρο Προστιθέμενης Αξίας**

---

**ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ  
ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ**

Ενημερωτικό Φυλλάδιο 16  
Μάρτιος 1998

## **ΤΜΗΜΑ ΤΕΛΩΝΕΙΩΝ**

**ΥΠΗΡΕΣΙΑ**

**ΦΟΡΟΥ**

**ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗΣ**

**ΑΞΙΑΣ**

Σύντομος Οδηγός για το Φόρο Προστιθέμενης Αξίας

**ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ**

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Παράγραφος	Σελίδα
1. Γενικά.....	1
2. Εργασίες χρηματοδότησης: δάνεια και πιστώσεις.....	1
3. Εργασίες πιστωτικών εγγυήσεων.....	1
4. Εργασίες τραπεζικών λογαριασμών.....	2
5. Εργασίες σε πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες.....	2
6. Ταξιδιωτικές επιταγές.....	2
7. Εργασίες σε μέσα πληρωμών.....	3
8. Αντικείμενα για συλλεκτικούς και επενδυτικούς σκοπούς.....	3
9. Εργασίες σε τίτλους.....	4
10. Επιβαρύνσεις για καθυστερημένες πληρωμές και τόκοι υπερημερίας.....	5
11. Υπηρεσίες που δεν εξαιρούνται.....	5
12. Διεθνείς υπηρεσίες.....	6
13. Μερική εξαίρεση.....	6
14. Αμοιβαία κεφάλαια.....	6
Σημείωση.....	7
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ.....	8

## ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

### 1. Γενικά

Το ενημερωτικό αυτό φυλλάδιο επεξηγεί τη φορολογική μεταχείριση των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που παρέχονται στη Δημοκρατία.

Καλύπτει γενικές χρηματοοικονομικές εργασίες σε χρήματα, αξιόγραφα, τη χορήγηση πιστώσεων ως επίσης και τις εργασίες που αφορούν μετοχές και χρεόγραφα.

Η φορολογική μεταχείριση των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών ρυθμίζεται στο Πρώτο Μέρος του Παραρτήματος ΙΙΙ του περί Φ.Π.Α. Νόμου (Ν.246/90). Η εν λόγω διάταξη αναπαράγεται ως παράρτημα στο φυλλάδιο αυτό.

Αν λαμβάνετε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες από πρόσωπα που βρίσκονται εκτός της Δημοκρατίας, θα πρέπει να διαβάσετε την παράγραφο 12 του φυλλαδίου αυτού.

### 2. Εργασίες χρηματοδότησης: δάνεια και πιστώσεις

Εξαιρούνται από την επιβολή Φ.Π.Α. η χορήγηση και διαπραγμάτευση πιστώσεων καθώς επίσης και η διαχείριση πιστώσεων όταν ενεργούνται από το πρόσωπο το οποίο τις χορήγησε.

Η εξαίρεση αυτή αφορά τόκους δανείων και πιστώσεων και οποιαδήποτε άλλα δικαιώματα χρεώνονται από το πρόσωπο που χορηγεί το δάνειο ή την πίστωση π.χ. δικαιώματα διαπραγματεύσεων, δικαιώματα μελετών (study fees), δικαιώματα εγγράφων κ.ά. που χρεώνουν οι τράπεζες και οι συνεργατικές πιστωτικές εταιρείες τους πελάτες τους. Εδώ θα πρέπει να σημειωθεί ότι η αμοιβή για τη διεξαγωγή πραγματικής μελέτης βιωσιμότητας φορολογείται με το θετικό συντελεστή του φόρου.

Η πιο πάνω εξαίρεση περιλαμβάνει και τη χορήγηση πίστωσης η οποία σχετίζεται με παράδοση αγαθών ή με παροχή υπηρεσιών, νοουμένου ότι υπάρχει ξεχωριστή χρέωση για την πίστωση και αποκαλύπτεται στον πελάτη.

Δεν καλύπτεται από την εν λόγω εξαίρεση οποιαδήποτε προμήθεια λαμβάνεται από τρίτο πρόσωπο, δηλαδή από πρόσωπο διαφορετικό από εκείνο που χορήγησε το δάνειο ή την πίστωση αναφορικά με τη διαμεσολάβηση του που σχετίζεται με τη χορήγηση της πίστωσης.

### 3. Εργασίες πιστωτικών εγγυήσεων

Εξαιρούνται από την επιβολή του Φ.Π.Α. όλες οι εργασίες που αφορούν τις πιστωτικές εγγυήσεις. Οι εργασίες αυτές περιλαμβάνουν τη διαπραγμάτευση και την ανάληψη υποχρεώσεων, προσωπικών ή χρηματικών εγγυήσεων (bond) και λοιπών ασφαλειών, ως επίσης και τη διαχείριση ενέγγυων πιστώσεων (letters of credit) όταν ενεργούνται από το πρόσωπο που τις χορηγεί.

Η εξαίρεση αυτή καλύπτει τις αμοιβές που εισπράττονται για τις παροχές εγγυήσεων ή

ενέγγυων πιστώσεων, όπως για παράδειγμα οι εγγυητικές επιστολές και εγγυητήρια, γραμμάτια προς είσπραξη κ.ά. Δεν εξαιρείται από το φόρο η προμήθεια που λαμβάνεται από τρίτους για τη διαμεσολάβηση τους για την παροχή εγγύησης ή ενέγγυας πίστωσης.

#### **4. Εργασίες τραπεζικών λογαριασμών**

Οι εργασίες, περιλαμβανομένων και των διαπραγματεύσεων, οι οποίες αφορούν καταθέσεις, τρεχούμενους λογαριασμούς, πληρωμές, μεταφορές και εμβάσματα, απαιτήσεις, επιταγές και λοιπά αξιόγραφα εξαιρούνται από την επιβολή του φόρου.

Στην πιο πάνω εξαίρεση περιλαμβάνονται οι χρεώσεις που γίνονται για την έκδοση βιβλιαρίων επιταγών και βιβλιαρίων καταθέσεων, για τις καταστάσεις λογαριασμών, για έξοδα παρατραβήγματος, για έξοδα μεταφοράς κεφαλαίων, για το χειρισμό ακάλυπτων επιταγών κ.ά.

Ο τόκος που λαμβάνεται για τις καταθέσεις χρημάτων σε τραπεζικά ιδρύματα αποτελεί αντιπαροχή για την εν λόγω πράξη (έντοκη κατάθεση) και εξαιρείται από την επιβολή του φόρου.

Οι χρεώσεις των τραπεζών ή άλλων οργανισμών για την είσπραξη απαιτήσεων τρίτων (π.χ. είσπραξη λογαριασμών Α.ΤΗ.Κ., Α.Η.Κ. κ.ά.) φορολογούνται με το θετικό συντελεστή του φόρου. Επίσης, με το θετικό συντελεστή του φόρου επιβαρύνονται και οι υπηρεσίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων (factoring).

#### **5. Εργασίες σε πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες**

Οι πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες περιλαμβάνουν την Access, Visa, Mastercard, Eurocard, American Express, Diner's Club κ.ά. Επιπρόσθετα, διάφορες εταιρείες λειτουργούν, ως τρίτα μέρη, "εσωτερικό" σχέδιο πιστωτικής κάρτας για συγκεκριμένη επιχείρηση.

Οι χρεώσεις από τις εταιρείες που εκδίδουν πιστωτικές ή χρεωστικές κάρτες προς τους κατόχους των καρτών για την έκδοσή τους ή την ετήσια συνδρομή τους εξαιρούνται από την επιβολή Φ.Π.Α. Επίσης εξαιρείται από το φόρο ο τόκος που χρεώνεται στον κάτοχο της κάρτας για οφειλόμενο ποσό.

Ο φόρος εισροών που προκύπτει από την αγορά δώρων που παραχωρούνται στους πελάτες ανάλογα με τους βαθμούς που κερδίζουν από τη χρήση της κάρτας τους, δεν μπορεί να πιστωθεί διότι αφορά διαφήμιση εξαιρούμενων πράξεων.

Αν έχετε κατάστημα και αποδέχεστε πιστωτικές ή χρεωστικές κάρτες ως μέσο πληρωμής, τα πιο πάνω δεν επηρεάζουν το Φ.Π.Α. που χρεώνετε, δηλαδή θα πρέπει να επιβάλλετε το φόρο πάνω στη συνολική τιμή πώλησης που χρεώνετε για τα αγαθά που παραδίδετε ή τις υπηρεσίες που παρέχετε.

#### **6. Ταξιδιωτικές επιταγές**

Η έκδοση ή η ρευστοποίηση των ταξιδιωτικών επιταγών εξαιρείται από την επιβολή φόρου. Όμως, οι ταξιδιωτικές επιταγές που δεν έχουν εκδοθεί ή δεν έχουν υπογραφεί δεν θεωρούνται ως αξιόγραφα και η παράδοση τους προς την εκδότρια εταιρεία ή η εισαγωγή τους από την εκδότρια εταιρεία δεν εξαιρείται. Η παράδοση τους προς, ή η εισαγωγή τους από, την εκδότρια τράπεζα επιβαρύνεται με το θετικό συντελεστή του φόρου. Ο φόρος επιβάλλεται επί της αξίας των επιταγών ως έντυπο υλικό.

## **7. Εργασίες σε μέσα πληρωμών**

Εξαιρούνται από την επιβολή φόρου οι εργασίες, περιλαμβανομένης και της διαπραγμάτευσης, οι οποίες αφορούν συνάλλαγμα, χαρτονομίσματα και νομίσματα που αποτελούν νόμιμα μέσα πληρωμής.

Για τους σκοπούς της εξαίρεσης νόμιμα μέσα πληρωμής είναι ό,τι καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα ως υποχρεωτικό μέσο εξόφλησης των υποχρεώσεων και γενικότερα είναι κάθε τι που κυκλοφορεί στην αγορά ως μέτρο αξιών και ως μέσο ανταλλαγής σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές (π.χ. τα χαρτονομίσματα, τα κέρματα, τα αλλοδαπά νομίσματα).

Η εν λόγω εξαίρεση καλύπτει όλες τις εργασίες συναλλάγματος ανεξάρτητα αν αποτελούν αυτοτελείς εργασίες αγοράς και πώλησης συναλλάγματος ή μη αυτοτελείς εργασίες συναλλάγματος, δηλαδή εκείνες από τις εργασίες συναλλάγματος που είναι στενά συνδεδεμένες με άλλες τραπεζικές εργασίες. Η κατηγορία των αυτοτελών εργασιών συναλλάγματος αφορά εμβάσματα προς το εξωτερικό π.χ. εμβάσματα σπουδαστικού συναλλάγματος, αγοραπωλησία συναλλάγματος π.χ. επιταγών συναλλάγματος, προθεσμιακές πράξεις σε συνάλλαγμα κ.ά.

Η προμήθεια που εισπράττεται από τις τράπεζες για τη διενέργεια των αυτοτελών εργασιών συναλλάγματος αποτελεί την αντιπαροχή για τις υπηρεσίες που προσφέρουν στους πελάτες τους και εξαιρείται από την επιβολή Φ.Π.Α. Η αξία της εξαιρούμενης παροχής είναι το ποσό εκείνο με το οποίο η τιμή πώλησης του συναλλάγματος υπερβαίνει την ονομαστική του αξία (μετατρεπόμενη σε κυπριακές λίρες όπου χρειάζεται). Δεν υπάρχει αντιπαροχή αν οι εργασίες διενεργούνται στην ονομαστική αξία ή σε αξία χαμηλότερη του αντικείμενου της συναλλαγής. Αν δεν υπάρχει αντιπαροχή για τις υπηρεσίες που παρέχονται, τότε οι εργασίες σε συνάλλαγμα δεν θεωρούνται παραδόσεις για σκοπούς Φ.Π.Α. και επομένως είναι εκτός αντικείμενου του φόρου.

## **8. Αντικείμενα για συλλεκτικούς και επενδυτικούς σκοπούς**

Αν πωλείτε χαρτονομίσματα ή νομίσματα, ανεξάρτητα αν είναι νόμιμα μέσα πληρωμής, ως

- συλλεκτικά αντικείμενα,
- επενδυτικά αντικείμενα ή
- ως αντικείμενα νομισματικού ενδιαφέροντος,

τότε η παράδοση σας είναι φορολογητέα επί της πλήρους αξίας της πώλησης, όπως για παράδειγμα, η πώληση αναμνηστικών σειρών νομισμάτων, χρυσών ή αργυρών

νομισμάτων κ.ά., ανεξάρτητα από το αν πωλούνται ή όχι σε τιμή μεγαλύτερη από την ονομαστική τους αξία.

Αν πωλείτε "αντικείμενα συλλογών" ή αρχαιολογικά αντικείμενα με ηλικία μεγαλύτερη των 100 ετών, τότε μπορεί να χρησιμοποιήσετε το ειδικό σχέδιο που περιγράφεται στη Γνωστοποίηση του Εφόρου Κ.Δ.Π. 41/97.

### **9. Εργασίες σε τίτλους**

Για τους σκοπούς του φυλλαδίου αυτού "τίτλοι" σημαίνει μετοχές, χρεόγραφα, ομολογίες, ιδρυτικούς και άλλους τίτλους εταιρειών και δικαιώματα επ'αυτών. Περιλαμβάνονται επίσης και τα δημόσια χρεόγραφα, δηλαδή τα χρεόγραφα που εκδίδονται από την Κυβέρνηση της Δημοκρατίας, από δήμους και άλλες τοπικές αρχές και από ημικρατικούς οργανισμούς και άλλα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου καθώς και χρεόγραφα εγγυημένα από την Κυβέρνηση της Δημοκρατίας.

Οι εργασίες που αφορούν τους πιο πάνω τίτλους εξαιρούνται από την επιβολή Φ.Π.Α.

Η πιο πάνω εξαίρεση καλύπτει την αγοραπωλησία διαφόρων τίτλων, ως επίσης και την προμήθεια που οι χρηματιστές λαμβάνουν για την εκτέλεση των πράξεων αυτών. Επίσης εξαιρούνται οι λοιπές εργασίες που εκτελούνται από τους χρηματιστές και αφορούν αποκλειστικά συγκεκριμένη έκδοση μετοχών ή λοιπών τίτλων, όπως για παράδειγμα την εξασφάλιση της έκδοσης των τίτλων και λοιπές προπαρασκευαστικές εργασίες αναγκαίες για την έκδοση.

Η είσπραξη μερισμάτων από κάτοχο μετοχών δεν αποτελεί αντιπαροχή για οποιαδήποτε παράδοση αγαθών ή παροχή υπηρεσιών και γ'αυτό είναι εκτός αντικείμενου του φόρου. Η είσπραξη τόκου από την κατοχή χρεογράφων ή ομολόγων αποτελεί αντιπαροχή για εξαιρούμενη παροχή.

Η εξαίρεση αυτή δεν καλύπτει τις εργασίες που αφορούν τη φύλαξη και διαχείριση των τίτλων που αναφέρονται πιο πάνω. Οι υπηρεσίες της φύλαξης συνήθως έχουν τη μορφή ενός πακέτου υπηρεσιών που μπορεί να παρέχει τη φυσική φύλαξη των τίτλων, την είσπραξη των μερισμάτων ή τόκων για τους τίτλους που κατέχει ο πελάτης κ.ά.

Οι εργασίες που αφορούν τίτλους και εξαιρούνται από την επιβολή Φ.Π.Α. δεν περιλαμβάνουν τις επαγγελματικές υπηρεσίες που παρέχονται από λογιστές ή δικηγόρους και οι οποίες μερικές φορές παρέχονται σε συνδυασμό με την πώληση ή έκδοση μετοχών. Οι εν λόγω υπηρεσίες φορολογούνται με το θετικό συντελεστή του φόρου. Με τον ίδιο συντελεστή του φόρου φορολογούνται και διάφορες άλλες υπηρεσίες που παρέχονται από χρηματιστηριακά γραφεία συμβουλευτικής και διοικητικής φύσεως π.χ. διαχείριση χαρτοφυλακίου, επενδυτικές συμβουλές, συμβουλές για συγχωνεύσεις και εξαγορές εταιρειών κ.ά.

Επίσης δεν εξαιρούνται από την επιβολή φόρου οι εργασίες που αφορούν τίτλους εμπορευμάτων, όπως η εκχώρηση φορτωτικής με οπισθογράφιση.

## 10. Επιβαρύνσεις για καθυστερημένες πληρωμές και τόκοι υπερημερίας

Όταν επιβάλλετε επιβαρύνσεις σε πελάτες σας γιατί δεν πλήρωσαν έγκαιρα για τα αγαθά που τους παραδώσατε ή τις υπηρεσίες που τους παρείχατε, τότε η επιβάρυνση αυτή δεν αποτελεί αντιπαροχή για την παράδοση/παροχή και είναι εκτός του πεδίου εφαρμογής του Φ.Π.Α.

Η μεταχείριση για σκοπούς Φ.Π.Α. είναι όμως διαφορετική αν προσφέρετε στον πελάτη σας (με βάση τους όρους της συμφωνίας που αφορά την παράδοση/παροχή των αγαθών/υπηρεσιών) την ευκαιρία να αναβάλει την πληρωμή και τον χρεώνετε γι' αυτό τόκο υπερημερίας. Ο τόκος όμως δεν είναι εκτός του πεδίου εφαρμογής του Φ.Π.Α., αλλά αποτελεί αντιπαροχή για τη χορήγηση πίστωσης και εξαιρείται από την επιβολή φόρου.

## 11. Υπηρεσίες που δεν εξαιρούνται

Οι πιο κάτω συναλλαγές οι οποίες μπορεί να συνδέονται με χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, δεν εξαιρούνται με βάση τις πρόνοιες της νομοθεσίας και επομένως υπόκεινται στο θετικό συντελεστή:

- είσπραξη χρέους και πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων, υπηρεσίες διαχείρισης χρεωστών και του καθολικού των πωλήσεων
- λογιστικές υπηρεσίες καθολικού
- χρηματοδοτική μίσθωση μηχανημάτων/εξοπλισμού (leasing)
- διαχείριση καταπιστεύματος και διαχείριση περιουσίας αποθανόντος
- συμβουλευτικές υπηρεσίες για επενδύσεις, χρηματοδοτήσεις και φορολογικά θέματα
- συμβουλευτικές υπηρεσίες διεύθυνσης (management consultancy)
- υπηρεσίες εμπιστευματοδόχου, όπως για παράδειγμα η κατοχή των μετοχών έναντι κάποιου δικαιώματος
- υπηρεσίες εντολοδόχων (nominee services)
- συμβουλευτικές υπηρεσίες που σχετίζονται με συγχώνευση ή αναδιοργάνωση επιχειρήσεων
- διαχείριση χαρτοφυλακίου
- υπηρεσίες εγγραφής εταιρειών
- υπηρεσίες ασφαλούς επιτήρησης και μεταφοράς (safe custody & safe transportation services)
- διαχειριστικές υπηρεσίες επιχειρήσεων π.χ. διοίκηση, πληρωμή μισθών και παροχή υπηρεσιών, χρεώσεις για διοικητικές υπηρεσίες, παραχώρηση προσωπικού κ.ά.
- μελέτες βιωσιμότητας επιχειρήσεων
- παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα εκπαίδευσης/επιμόρφωσης του προσωπικού
- υπηρεσίες μηχανογράφησης
- μισθώσεις χρηματοθυρίδων
- δικαιώματα για έλεγχο ομολογιών



Οι υπηρεσίες εκτίμησης κινητής ή ακίνητης ιδιοκτησίας φορολογούνται με το θετικό συντελεστή. Σε περίπτωση όμως που η τράπεζα απλώς διευθετεί επαφή του πελάτη της με κάποιο εκτιμητή χωρίς να χρεώνει οποιαδήποτε προμήθεια ή απλώς εισπράττει τη χρέωση του εκτιμητή χωρίς αυτή να προβαίνει σε οποιαδήποτε επιπρόσθετη χρέωση, τότε δεν υπάρχει παροχή για σκοπούς Φ.Π.Α. Οι τράπεζες και οι χρηματοδοτικές εταιρείες που διενεργούν τις δικές τους εκτιμήσεις έναντι δικαιώματος θα πρέπει να αποδίδουν φόρο με το θετικό συντελεστή Φ.Π.Α.

Μερικές ροές χρημάτων δεν θεωρούνται ως αντιπαροχή για οποιαδήποτε παροχή υπηρεσίας και γι' αυτό είναι εκτός αντικειμένου του Φ.Π.Α. Αυτές περιλαμβάνουν την πληρωμή και είσπραξη μερισμάτων, την είσπραξη εισφορών σύνταξης, ως επίσης και την καταβολή σύνταξης από το ταμείο σύνταξης.

## **12. Διεθνείς υπηρεσίες**

Αν λαμβάνετε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες από το εξωτερικό, τότε θα πρέπει να αποδώσετε φόρο ως εάν ο ίδιος παρείχατε τις υπηρεσίες στη Δημοκρατία μέσα στα πλαίσια ή για προώθηση των δραστηριοτήτων της επιχείρησής σας και ταυτόχρονα έχετε το δικαίωμα πίστωσης του φόρου εισροών. Το πιο πάνω εφαρμόζεται για τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες του είδους που αναφέρονται στην παράγραφο (ii) του Παραρτήματος III του περί Φ.Π.Α. Νόμου. Σε περίπτωση που λαμβάνετε από το εξωτερικό άλλες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες - από αυτές που αναφέρονται πιο πάνω - τότε αυτές είναι εκτός αντικειμένου του Φ.Π.Α.

## **13. Μερική εξαίρεση**

Αν είστε εγγεγραμμένος στο Μητρώο Φ.Π.Α. και πραγματοποιείτε εξαιρούμενες παραδόσεις/παροχές τότε μπορεί να μην έχετε το δικαίωμα να διεκδικήσετε ως φόρο εισροών όλο το ποσό του φόρου με το οποίο επιβαρυνθήκατε στις αγορές σας. Μπορείτε να βρείτε περισσότερες λεπτομέρειες για το θέμα αυτό στο ενημερωτικό φυλλάδιο που εκδόθηκε από την Υπηρεσία Φ.Π.Α. με τίτλο "Μερική εξαίρεση".

## **14. Αμοιβαία κεφάλαια**

Εξαιρείται από την επιβολή Φ.Π.Α. η διαχείριση των αμοιβαίων κεφαλαίων. Η εν λόγω εξαίρεση καλύπτει τις αμοιβές και προμήθειες των εταιρειών που διαχειρίζονται τα αμοιβαία κεφάλαια και των τραπεζών που ενεργούν ως θεματοφύλακες. Επίσης καλύπτει τις πράξεις έκδοσης και αγοραπωλησίας μεριδίων, αγοράς μετοχών και άλλων αξιόγραφων για τα χαρτοφυλάκια των αμοιβαίων κεφαλαίων. Οι αμοιβές που λαμβάνονται από πρόσωπα που διαμεσολαβούν για την πώληση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων εξαιρούνται επίσης από την επιβολή φόρου.

#### **ΣΗΜΕΙΩΣΗ**

Τέτοια ενημερωτικά φυλλάδια, που εκδίδονται από την Υπηρεσία Φ.Π.Α. και καλύπτουν επί μέρους θέματα δεν είναι δυνατό να σας δώσουν όλες τις πληροφορίες και λεπτομέρειες που πρέπει να γνωρίζετε για το Φόρο Προστιθέμενης Αξίας. Μπορείτε να πάρετε πλήρη κατάλογο των εκδόσεων Φ.Π.Α. από το Γραφείο της Υπηρεσίας Φ.Π.Α. της επαρχίας σας.

Ωστόσο, αν δεν μπορείτε να βρείτε την απάντηση στο πρόβλημα σας στα φυλλάδια αυτά, οι λειτουργοί της Υπηρεσίας Φ.Π.Α. της επαρχίας σας θα είναι πάντοτε πρόθυμοι να σας βοηθήσουν. Οι διευθύνσεις βρίσκονται στον τηλεφωνικό κατάλογο κάτω από το "Υπουργείο Οικονομικών, Τμήμα Τελωνείων, Υπηρεσία Φόρου Προστιθέμενης Αξίας".

Παρακαλείστε να χρησιμοποιείτε πάντοτε τον αριθμό εγγραφής σας στο Μητρώο Φ.Π.Α. όταν επικοινωνείτε με την Υπηρεσία Φ.Π.Α.

Πρέπει να τονιστεί ότι τα φυλλάδια που εκδίδονται από την Υπηρεσία Φ.Π.Α. συνάδουν με τη νομοθεσία που ισχύει κατά την ημερομηνία έκδοσης τους και η Υπηρεσία δε δεσμεύεται σε περίπτωση που επέρχεται οποιαδήποτε μεταγενέστερη τροποποίηση της νομοθεσίας ή οποιαδήποτε μεταγενέστερη τροποποίηση στην ερμηνεία της νομοθεσίας.

**ΑΠΟΣΠΑΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΟ ΝΟΜΟ ΠΕΡΙ Φ.Π.Α. ΤΟΥ 1990 (Ν.246/90)  
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ, Πρώτο Μέρος**

**Παραβάσεις αγαθών και παροχές υπηρεσιών οι οποίες εξαιρούνται από το φόρο.**

- (ii) Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες περιλαμβανομένων και των ακολούθων πράξεων:
  - (α) τη χορήγηση και τη διαπραγμάτευση πιστώσεων, καθώς και τη διαχείριση πιστώσεων ενεργούμενη από εκείνο ο οποίος τις χορήγησε·
  - (β) τη διαπραγμάτευση και την ανάληψη υποχρεώσεων, προσωπικών ή χρηματικών εγγυήσεων και λοιπών ασφαλειών, καθώς και τη διαχείριση ενέγγυων πιστώσεων ενεργούμενη από εκείνο που τις χορήγησε·
  - (γ) τις εργασίες περιλαμβανομένων και των διαπραγματεύσεων, που αφορούν καταθέσεις, τρεχούμενους λογαριασμούς, πληρωμές, μεταφορές και εμβάσματα, απαιτήσεις, επιταγές και λοιπά αξιόγραφα, εξαιρέσει της είσπραξης απαιτήσεων τρίτων·
  - (δ) τις εργασίες, περιλαμβανομένης και της διαπραγμάτευσης που αφορούν συνάλλαγμα, χαρτονομίσματα και νομίσματα, αποτελούμενα νόμιμα μέσα πληρωμής, εξαιρέσει των νομισμάτων και χαρτονομισμάτων για συλλογές, θεωρούνται ότι αποτελούν αντικείμενο συλλογής και τα χρυσά, αργυρά, ή από άλλο μέταλλο νομίσματα καθώς και τα χαρτονομίσματα, που δε χρησιμοποιούνται κανονικά υπό την ιδιότητα τους ως νομίμων μέσων πληρωμής ή τα οποία παρουσιάζουν συλλεκτικό ενδιαφέρον·
  - (ε) τις εργασίες, περιλαμβανομένης και της διαπραγμάτευσης, αλλά εξαιρέσει της φύλαξης και της διαχείρισης, που αφορούν μετοχές και μερίδια εταιρειών και ενώσεων, ομολογίες και λοιπούς τίτλους, εξαιρέσει των τίτλων αντιπροσωπευόντων εμπορεύματα.