

15 ΣΕΠ. 2011



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΑΥΤΟΤΕΛΕΣ ΓΡΑΦΕΙΟ
ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Αθήνα 15/09/2011 - 10:24
Αριθ. Πρωτ: ΓΚΕ 1129029 ΕΞ 20114744

Ταχ. Δ/ση : Λεωχάρους 2
Ταχ. Κωδ. : 105 62 ΑΘΗΝΑ
Πληροφορίες: Π. Σακαρέλου
Τηλέφωνο : 210.33.75.066
210.32 34 735
FAX : 210.32.35.135

ΠΡΟΣ : Τη Βουλή των Ελλήνων
Δ/ση Κοιν/κού Ελέγχου
Τμήμα Ερωτήσεων

ΚΟΙΝ: 1. Βουλευτή κ. Κ. Βελόπουλο.
Δια της Βουλής των Ελλήνων

ΘΕΜΑ: Σχετικά με την Φοροκάρτα.

20872

Σε απάντηση της με αριθμ. πρωτ. ~~22872~~/28.7.11 ερώτησης, που κατέθεσε ο Βουλευτής κ. Κ. Βελόπουλος σχετικά με το ανωτέρω θέμα, σας γνωρίζουμε τα εξής:

Για την διευκόλυνση των φορολογουμένων κατά την καταγραφή στοιχείων των αποδείξεων δαπανών σύμφωνα με το άρ. 9 παρ. 1 Ν. 2238/1994, όπως ισχύει, καθορίζεται προαιρετικός εναλλακτικός τρόπος καταγραφής στοιχείων μέσω της Κάρτας Αποδείξεων. Οι αποδείξεις δεν καταργούνται και οι φορολογούμενοι είναι υποχρεωμένοι να τις συλλέγουν σε κάθε τους συναλλαγή. Στην ΠΟΛ 1104/09.05.2011, περιγράφεται με σαφήνεια η λειτουργία της Κάρτας Αποδείξεων. Η διασταύρωση των συναλλαγών θα γίνεται από τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων (Γ.Γ.Π.Σ) και ο έλεγχος από την εκάστοτε ΔΟΥ που ανήκει ο φορολογούμενος. Η χρήση της Κάρτας Αποδείξεων είναι προαιρετική και σύμφωνα με την παραπάνω ΠΟΛ δεν υπάρχει πρόβλεψη για υποχρεωτική χρήση της.

Ακριβές αντίγραφο.

Η Προϊσταμένη της γραμματείας.

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
Ε. ΒΕΝΙΖΕΛΟΣ



α/α
ΕΞ/ΝΟΣ Φ. ΡΑΜΦΟΣ
ΠΕ/Α'



.

6

140 15 120
2 20

6 10

2

140 15

2 10

120

15

10

Επισυνάπτονται:

1.ΠΟΛ 1104 9.5.2011(Σελ 15)

2.Γνωμοδότηση 4/2010 (Σελ 9)

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ

1.Γραφείο κ. Υπουργού

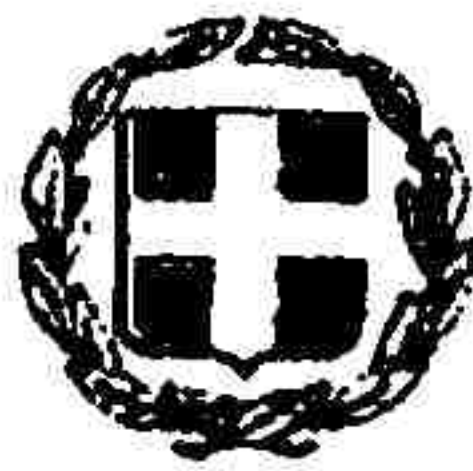
2.Γραφείο κ. Αν.Υπουργού

3.Γραφείο κ.Γεν Γραμματέα Υπουργ.Οικ/κών

4.Γραφείο Γεν.Γραμ. Πληροφοριακών Συστημάτων.

5.Δ12

6.Γραφείο Κοιν. Ελέγχου



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
Α. ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΚΕΠΥΟ
Δ/ΝΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ Η/Υ (Δ30)
ΤΜΗΜΑ Α'
Δ/ΝΣΗ ΕΚΜ/ΣΗΣ ΣΥΣΤ/ΤΩΝ Η/Υ (Δ31)
ΤΜΗΜΑ Α'
Β. ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ
& ΤΕΛΩΝΕΙΑΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ
~~Δ/ΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ~~
ΤΜΗΜΑ Α'**

Ταχ. Δ/ση : Χανδρή 1 & Θεσ/νίκης
Ταχ. Κώδικας : 18345 Μοσχάτο
Τηλέφωνο : 210 4802728
Πληροφορίες : Καλατζής Νικόλαος
Fax : 210 48 02 019
e-mail : gen-gramm@gsis.gr

Αθήνα, 9-5-2011

ΠΟΛ. 1104

ΠΡΟΣ: Αποδέκτες Π.Δ.

ΘΕΜΑ: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων εναλλακτικού τρόπου καταγραφής των στοιχείων των αποδείξεων λιανικής πώλησης και παροχής υπηρεσιών και λοιπών λεπτομερειών για την εφαρμογή του αρ. 29 του Ν. 3943/2011»

**ΑΠΟΦΑΣΗ
Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**

Έχοντας υπόψη:

- α) Τις διατάξεις του π.δ. 185/2009 (ΦΕΚ 213 Α') «Ανασύσταση του Υπουργείου Οικονομικών, συγχώνευση του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών με τα Υπουργεία Ανάπτυξης και Εμπορικής Ναυτιλίας, Αιγαίου και Νησιωτικής Πολιτικής και μετονομασία του σε Υπουργείο Οικονομίας Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας.
- β) Τις διατάξεις του π.δ. 187/2009 (ΦΕΚ 214 Α') «Διορισμός Υπουργών και Υφυπουργών».
- γ) Τις διατάξεις του π.δ. 189/2009 (ΦΕΚ 221 Α') «Καθορισμός και Ανακατανομή αρμοδιοτήτων των Υπουργείων».
- δ) Τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθ. 9 του Ν. 2238/1994, όπως τροποποιήθηκε από το άρθ. 1 του Ν. 3842/2010 (ΦΕΚ Α' 58) και την παρ. 1 του άρθ. 29 Ν. 3943/2011.
- ε) Ότι με την παρούσα απόφαση δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού.

ΑΠΟΦΑΣΙΖΟΥΜΕ

Την καθιέρωση εναλλακτικού τρόπου καταγραφής των στοιχείων των αποδείξεων λιανικής πώλησης και παροχής υπηρεσιών κατ' εφαρμογή του Ν. 3943/2011.

Άρθρο 1

Ορισμοί

Κάρτα Αποδείξεων: μαγνητική κάρτα που χορηγείται στους φορολογούμενους πολίτες φυσικά πρόσωπα με στόχο τη χρησιμοποίησή της για την καταγραφή των στοιχείων των αποδείξεων λιανικής πώλησης και παροχής υπηρεσιών (αποδείξεις δαπανών).

Συναλλαγή: Κάθε καταγραφή αξίας λιανικής πώλησης ή παροχής υπηρεσιών με τη χρήση της Κάρτας Αποδείξεων.

Τράπεζες Διάθεσης: Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που εντάσσονται στο σύστημα παραγγελίας και διάθεσης Καρτών Αποδείξεων.

Φορείς Εκκαθάρισης: Οι φορείς (όπως χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα πληρωμών κ.α.) που συλλέγουν Συναλλαγές με τη χρήση της Κάρτας Αποδείξεων.

Τερματικό Point of Sales (POS): Ηλεκτρονική συσκευή που χρησιμοποιείται από επιτηδευματίες για την είσπραξη μέσω πιστωτικής ή χρεωστικής κάρτας.

Άρθρο 2

Περιγραφή της λειτουργίας της κάρτας αποδείξεων

- 2.1 Για τη διευκόλυνση των φορολογουμένων κατά την καταγραφή των στοιχείων των αποδείξεων δαπανών σύμφωνα με το άρ. 9 παρ. 1 Ν. 2238/1994, όπως ισχύει, καθορίζεται εναλλακτικός τρόπος καταγραφής στοιχείων μέσω της Κάρτας Αποδείξεων.
- 2.2 Η Κάρτα Αποδείξεων αποτελεί προαιρετικό τρόπο καταγραφής των στοιχείων των αποδείξεων δαπανών που έχουν εκδοθεί για φορολογούμενο φυσικό πρόσωπο.
- 2.3 Ο χρήστης της Κάρτας Αποδείξεων υποχρεούται να δηλώσει στη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων (ΓΓΠΣ) του Υπουργείου Οικονομικών τον αριθμό της μέσω διαδικτύου (internet) και με τη χρήση μηνυμάτων κινητής τηλεφωνίας (SMS). Για λόγους ορθής χρήσης, είναι δυνατό να δηλωθούν έως τρεις (3) κάρτες για έναν ΑΦΜ εντός ενός ημερολογιακού μήνα, είτε λόγω αντικατάστασής τους σε περίπτωση καταστροφής ή απώλειας, είτε λόγω διάθεσής τους σε προστατευόμενα μέλη του άρθρου 7 ΚΦΕ της οικογένειάς του.
- 2.4 Κατά τη συναλλαγή με επιτηδευματία που διαθέτει τερματικό Point of Sales (POS), ο φορολογούμενος πολίτης μπορεί να χρησιμοποιεί την Κάρτα Αποδείξεων για την καταγραφή του ποσού της απόδειξης. Η συναλλαγή αποστέλλεται στο κέντρο επεξεργασίας του φορέα εκκαθάρισης, που παρέχει το συγκεκριμένο POS. Στη συνέχεια οι συναλλαγές αυτές αποστέλλονται ηλεκτρονικά στη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών.
- 2.5 Βάσει της ανωτέρω αποστολής καταγράφονται από τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών τα βασικά στοιχεία μιας απόδειξης (ΑΦΜ επιχείρησης, ημερομηνία και ποσό) στην

προσωπική μερίδα αποδείξεων φορολογούμενου. Οι φορολογούμενοι έχουν πρόσβαση στις προσωπικές τους μερίδες μέσω διαδικτύου.

- 2.6 Τα αναλυτικά καταγεγραμμένα στοιχεία διαγράφονται εντός ενός μηνός από την ολοκλήρωση της τελευταίας κεντρικής εκκαθάρισης του αντίστοιχου οικονομικού έτους.

Άρθρο 3

Υποχρεώσεις τρίτων φορέων συνεργασίας

- 3.1 Η Κάρτα Αποδείξεων διατίθεται δωρεάν από όλα τα καταστήματα των Τραπεζών Διάθεσης, χωρίς να επιτρέπεται η καταγραφή του ΑΦΜ ή των στοιχείων ταυτοποίησης του προσώπου που τη λαμβάνει. Οι Τράπεζες Διάθεσης δεν υποχρεούνται στην παροχή έγγραφων ή προφορικών οδηγιών για τη δήλωση και τη χρήση της Κάρτας Αποδείξεων, υπηρεσία την οποία μπορούν να προσφέρουν προαιρετικά. Κύριος της Κάρτας Αποδείξεων είναι το Υπουργείο Οικονομικών.
- 3.2 Οι Φορείς Εκκαθάρισης υποχρεούνται να ενημερώσουν τους επιτηδευματίες με τους οποίους συνεργάζονται για τη δυνατότητα των τερματικών τους Point Of Sales (POS) να χρησιμοποιούνται για την καταγραφή των στοιχείων των αποδείξεων που εκδίδουν, όποτε τους εγχειρίζεται Κάρτα Αποδείξεων.
- 3.3 Οι Συναλλαγές συλλέγονται από το κέντρο επεξεργασίας του Φορέα Εκκαθάρισης και διαχωρίζονται από τις λοιπές συναλλαγές που διεξάγονται με κάρτες πληρωμών. Η απαιτούμενη για την Κάρτα Αποδείξεων τροποποίηση του υλικολογισμικού των τερματικών Point Of Sales (POS) είναι υποχρέωση των Φορέων Εκκαθάρισης που παρέχουν τα αντίστοιχα τερματικά.
- 3.4 Οι Φορείς Εκκαθάρισης αποστέλλουν καθημερινά στη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών το αρχείο των καταγεγραμμένων συναλλαγών, όπου αναφέρονται: α) ο κωδικός της Κάρτας Αποδείξεων, β) ο ΑΦΜ του επιτηδευματία, γ) η ημερομηνία και δ) το ποσό της συναλλαγής.
- 3.5 Οι Φορείς Εκκαθάρισης απαγορεύεται να επεξεργάζονται τα δεδομένα που συλλέγουν από τις Κάρτες Αποδείξεων, με εξαίρεση την επεξεργασία που

περιγράφεται στην παρούσα, και υποχρεούνται να μη διατηρούν αντίγραφα των αρχείων που αποστέλλουν μετά την οριστική παραλαβή τους από τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών.

- 3.6 Οι Τράπεζες Διάθεσης υποχρεούνται να λειτουργούν ως Φορείς Εκκαθάρισης. Τα λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα θα λειτουργούν ως Φορείς Εκκαθάρισης προαιρετικά. Οι ανωτέρω φορείς συνεργασίας θα ενταχθούν στο έργο κατόπιν αποδοχής πρόσκλησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος που θα εκδώσει η Διεύθυνση Οικονομικού του Υπουργείου Οικονομικών εντός 10 ημερών από την υπογραφή της παρούσης.

Άρθρο 4

Έναρξη εφαρμογής

Ο εναλλακτικός τρόπος καταγραφής των στοιχείων των αποδείξεων λιανικής πώλησης και παροχής υπηρεσιών θα εφαρμοστεί για τη χρήση του έτους 2011 και επόμενες.

Άρθρο 5

Παραρτήματα

Η παρούσα συνοδεύεται από τρία (3) Παραρτήματα (Α, Β και Γ). Στο Παράρτημα Α καθορίζονται οι προδιαγραφές της Κάρτας Αποδείξεων. Στο Παράρτημα Β καθορίζονται οι προδιαγραφές λειτουργίας των τερματικών Point Of Sales (POS). Στο Παράρτημα Γ καθορίζονται οι προδιαγραφές αποστολής των αρχείων συναλλαγών.



ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
Γ. ΠΑΠΑΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ

ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α:

«ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΚΑΡΤΑΣ ΑΠΟΔΕΙΞΕΩΝ»

A.1. Μορφή Εμπρόσθιας Όψης Κάρτας Αποδείξεων

- Η κάρτα έχει διαστάσεις 85.60 × 53.98 mm και γωνίες καμπύλες με ακτίνα 3.18 mm
- Η εμπρόσθια όψη έχει λευκό φόντο
- Παρουσιάζει το εθνόσημο, "ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ" και "Υπουργείο Οικονομικών"
- Περιέχει τον 9ψηφίο ΑΤΕΚ της Κάρτας Αποδείξεων με μικρά στοιχεία
- Περιέχει 10-ψήφιο αριθμό, το σημαντικότερο οπτικά στοιχείο της
- Τα 10-ψηφία εμφανίζονται ομαδοποιημένα σε 2-4-4 (π.χ. "12 3456 7890")
- Περιέχει την ονομασία "Κάρτα Αποδείξεων"
- Περιέχει το σλόγκαν "Δίνω την κάρτα, συλλέγω τα έξοδα"
- Περιέχει το διαδικτυακό σύνδεσμο "<http://link.minfin.gr/karta>"

Το Υπουργείο παρέχει τη μορφή της εμπρόσθιας και υπίσθιας όψης της κάρτας, σε ηλεκτρονική μορφή μακέτας, η οποία περιλαμβάνει σαφή κωδικοποίηση ως προς τον τύπο και το μέγεθος της γραμματοσειράς, ως προς τα χρησιμοποιούμενα χρώματα αλλά και ως προς την ακριβή θέση των ανωτέρω στοιχείων μέσα στο πλαστικό δελτίο.

Ακολουθεί η μορφή της εμπρόσθιας όψης της κάρτας:



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
Υπουργείο Οικονομικών

Κάρτα Αποδείξεων

<http://link.minfin.gr/karta>

930090766

12 3456 7890

Δίνω την κάρτα, συλλέγω τα έξοδα

Α.2. Μορφή Οπίσθιας Όψης Κάρτας Αποδείξεων

Η οπίσθια όψη της Κάρτας Αποδείξεων μπορεί να διαμορφωθεί ελεύθερα από την κάθε Τράπεζα Διάθεσης στα πλαίσια χορηγίας της για την έκδοσή της. Η διαμόρφωση αυτή θα κοινοποιείται στο Υπουργείο και μπορεί να μεταβάλλεται σε κάθε παραγγελία. Η μόνη υποχρέωση είναι η αναγραφή των προτάσεων:

« ΧΟΡΗΓΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΚΑΡΤΑΣ »,

« Για την ενεργοποίηση της κάρτας μπειτε στο <http://link.minfin.gr/karta> ή στείλτε SMS στο **54053** με τον ΑΦΜ σας, κενό και τον 10ψήφιο αριθμό της κάρτας »

και

« Η κάρτα αυτή δεν είναι τραπεζικό προϊόν. Για πληροφορίες απευθυνθείτε στο Υπουργείο Οικονομικών στο τηλ.: 211 0007111 »

Το Υπουργείο μπορεί να αρνηθεί το προτεινόμενο περιεχόμενο εάν κρίνει ότι αντίκειται στη φιλοσοφία του έργου.

Ακολουθεί ενδεικτική μορφή της οπίσθιας όψης της κάρτας:

ΧΟΡΗΓΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΚΑΡΤΑΣ

Για την ενεργοποίηση της κάρτας μπειτε στο <http://link.minfin.gr/karta> ή στείλτε SMS στο **54053** με τον ΑΦΜ σας, κενό και τον 10ψήφιο αριθμό της κάρτας
Η κάρτα αυτή δεν είναι τραπεζικό προϊόν. Για πληροφορίες απευθυνθείτε στο Υπουργείο Οικονομικών στο τηλ.: 211 0007111

Η δομή της μαγνητικής ταινίας ακολουθεί τα αντίστοιχα πρότυπα των πιστωτικών καρτών και θα περιέχει τον 19ψήφιο αριθμό της κάρτας. Στην οπίσθια όψη της κάρτας δεν θα τυπώνεται κάποιο από τα περιεχόμενα των tracks.

Ειδικότερα:

- Η μαγνητική ταινία θα πρέπει να είναι τεχνολογίας HiCo (High coercivity)
- Η μαγνητική ταινία θα πρέπει να έχει track1 και track2
- Τόσο το track1 όσο και το track2 θα δημιουργούνται με τους ίδιους κανόνες που δημιουργούνται τα αντίστοιχα tracks των καρτών πληρωμών
- Οι τιμές που θα πρέπει να έχουν συγκεκριμένα πεδία των tracks είναι:
 - Track1: Name -> spaces
 - Track1/2: Expiration Date -> 3012
 - Track1/2: Service Code -> 501
 - Track1/2: PVV -> 1111
 - Track1/2: PVKI -> 1
 - Track1/2: CVV -> 111

A.3. Δομή Αρίθμησης Κάρτας Αποδείξεων

Ο αριθμός της κάρτας έχει 19 ψηφία με την ακόλουθη δομή:

930090766 TT ΑΑΑΑΑΑΑ C

Όπου:

- 930090766: ο αριθμός ΑΤΕΚ που έχει αποδοθεί για την Κάρτα Αποδείξεων από τον ΕΛΟΤ.
- TT: ο διψήφιος κωδικός της Τράπεζας Διάθεσης, ο οποίος θα της αποδίδεται κατά την αποδοχή της δήλωσης συμμετοχής της.
- ΑΑΑΑΑΑΑ: ο επταψήφιος αύξων αριθμός κάρτας της συγκεκριμένης Τράπεζας Διάθεσης

- C: Το ψηφίο ελέγχου (check digit), σύμφωνα με τον αλγόριθμο LUHN 19 ψηφίων.

Στην πρόσοψη της κάρτας υπάρχουν εκτυπωμένοι με μικρά στοιχεία ο αριθμός ΑΤΕΚ (930090766) και με μεγάλα στοιχεία οι 10 τελευταίοι αριθμοί (ΤΤ ΑΑΑΑΑΑΑ C) με τη μορφή 2-4-4 (σύμφωνα με το Παράρτημα Α.1).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β:

«ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΤΕΡΜΑΤΙΚΩΝ POINT OF SALES»

B.1. Λειτουργικότητα Συσκευών POS

Με τη χρήση της Κάρτας Αποδείξεων είναι εφικτές τρεις ενέργειες:

- Καταγραφή ποσού αγοράς.
- Ακύρωση συναλλαγής για περιπτώσεις λανθασμένης καταχώρησης μιας αγοράς πριν αυτή αποσταλεί στη συνεργαζόμενη τράπεζα.
- Επιστροφή ποσού απόδειξης (για περιπτώσεις λανθασμένης συναλλαγής που στάλθηκε στη συνεργαζόμενη τράπεζα ή για περιπτώσεις επιστροφής ποσών με μετρητά ή με πίστωση πιστωτικής ή χρεωστικής κάρτας).

Επίσης, όσον αφορά τη χρήση της κάρτας:

- Τα στοιχεία των αποδείξεων μπορούν να υποβάλλονται μόνο με την επίδειξη της κάρτας.
- Η συναλλαγή γίνεται είτε εκτός σύνδεσης (off-line), είτε με σύνδεση (on-line) σύμφωνα με την επιλογή του Φορέα Εκκαθάρισης.
- Οι συναλλαγές θα εκπέμπονται προς τη συνεργαζόμενη τράπεζα αυτόματα σε ημερήσια βάση.
- Θα εκτυπώνεται μονό αποδεικτικό καταχώρισης, μόνο για τον πολίτη.
- Η χρήση της κάρτας αφορά συναλλαγές EFT/POS (face to face) και προαιρετικά e-POS συναλλαγές (π.χ. για αγορές μέσω διαδικτύου).

B.2. Μορφή Αποδεικτικού

Το αποδεικτικό πρέπει να περιέχει τα ακόλουθα:

- Header
 - “ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ”
 - “Υπουργείο Οικονομικών”
- Στοιχεία καταστήματος

- Επωνυμία ή Διακριτικός Τίτλος
- ΑΦΜ (εφόσον είναι διαθέσιμος στο POS)
- Άλλα προαιρετικά στοιχεία της επιχείρησης (τηλέφωνο, διεύθυνση, e-mail, web site κ.λπ.)
- Στοιχεία συναλλαγής
 - Ημερομηνία και ώρα (από το POS, που χρησιμοποιήθηκε για την έκδοση)
 - “ΚΑΡΤΑ ΑΠΟΔΕΙΞΕΩΝ”
 - 10ψήφιος αριθμός κάρτας
 - «ΠΟΣΟ ΑΓΟΡΑΣ ΕΥΡΩ» ή «ΠΟΣΟ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗΣ ΕΥΡΩ» ή «ΑΚΥΡΩΣΗ»

- **Footer**

- «ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΘΑ ΥΠΟΒΛΗΘΟΥΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ»
- «ΣΤΗ ΓΓΠΣ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΣΑΣ»
- «ΓΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΑΠΕΥΘΥΝΘΕΙΤΕ ΣΤΟ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟ 211 0007111»
- Λοιπά στοιχεία
 - Ακολουθούν οι διάφοροι κωδικοί που εκτυπώνει το POS (κωδικός POS, κωδικός συναλλαγής κ.α.)
 - Λογότυπο και μήνυμα τράπεζας (προαιρετικά)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ:

«ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΑΡΧΕΙΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ»

Γ.1. Περιεχόμενο και Δομή Αρχείου αποστολής συναλλαγών

	ΠΕΔΙΑ	ΜΗΚΟΣ	ΜΟΡΦΗ	ΣΧΟΛΙΑ
HEADER RECORD	Κωδ. Τύπος Εγγραφής	01	NUM	Value =0 (header record)
	Κωδ. Τράπεζας	02	NUM	Ο Κωδ της Τράπεζας 11,12, ...
	Ημ. Αποστολής	08	NUM	YYYYMMDD
Length=62	Ώρα Αποστολής	04	NUM	HHMM
	A/A αρχείου	01	NUM	A/A αρχείου την ίδια μέρα
	Filler	46	CHAR	Filler for future use
DETAIL RECORD Length=62	Κωδ. Τύπος Εγγραφής	01	CHAR	Value =1(detail record)
	Κωδικός κάρτας	19	NUM	1234567891234567890 όπου τα 9 πρώτα ψηφία θα είναι ο ΑΤΕΚ.
	ΑΦΜ	09	CHAR	
	ΠΟΣΟ	08	NUM	12345612 όπου τα δύο τελευταία ψηφία θα είναι δεκαδικά
	Ημ Συναλλαγής	08	NUM	YYYYMMDD
	Ώρα Συναλλαγής	04	NUM	HHMM
	Είδος Συναλλαγής	01	NUM	Αγορά=0, επιστροφή=2
	A/A Συναλλαγής	04	NUM	Η A/A της συναλλαγής που έχουν εισαχθεί στο POS την ίδια μέρα
	Αριθμός Τερματικού POS (TID)	08	CHAR	Αν κάποια τράπεζα έχει TID μεγαλύτερο των 8 CHAR θα βάζει τους 8 CHAR

TRAILER RECORD Length=62	Κωδ. Τύπος Εγγραφής	01	NUM	Value =2 (trailer record)
	Πλήθος συν/γων	06	NUM	Το πλήθος των απεσταλμένων συν/γων
	Filler	55	CHAR	Filler for future use

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ:

1. Η ταυτότητα του αρχείου προκύπτει από τον κωδικό του Φορέα Εκκαθάρισης, την ημερομηνία εργασίας και τον αύξοντα αριθμό του αρχείου στη διάρκεια της ημέρας.
2. Τα αριθμητικά πεδία είναι στοιχισμένα δεξιά και τα αλφαριθμητικά είναι στοιχισμένα αριστερά.
3. Τα αριθμητικά πεδία συμπληρώνονται με μηδέν και τα αλφαριθμητικά με κενά. Οι ακυρωθείσες συναλλαγές δεν μεταφέρονται στο Φορέα Εκκαθάρισης για να προωθούνται στην συνέχεια στην ΓΓΠΣ.
4. Σε περίπτωση που ο Φορέας Εκκαθάρισης δεν έχει συναλλαγές να αποστείλει για αποστολή προς τη ΓΓΠΣ, αποστέλλεται το Header συμπληρωμένο, το Detail και το Trailer με αντίστοιχο ΤΥΠΟΣ ΕΓΓΡΑΦΗΣ και υπόλοιπα πεδία με initial values (Με τον όρο initial values εννοείται όπου NUM πεδίο όλα «0» και όπου CHAR πεδίο όλα «spaces»).
5. Το αρχείο συναλλαγών ελέγχεται από τη Γ.Γ.Π.Σ. για την ορθότητα των εξής στοιχείων: α) όνομα αρχείου, β) γραμμογράφηση αρχείου και γ) πλήθος εγγραφών.
6. Η αποστολή των αρχείων από τους Φορείς Εκκαθάρισης προς τη ΓΓΠΣ θα γίνεται μόνο τις εργάσιμες ημέρες και έως την 11.59 μ.μ. [23.59] το αργότερο, οι συναλλαγές κάθε ημέρας θα πρέπει να αποστέλλονται εντός της επόμενης εργάσιμης (οι συναλλαγές Παρασκευής, Σαββάτου και Κυριακής θα αποστέλλονται τη Δευτέρα).
7. Αν ένας Φορέας Εκκαθάρισης δεν πάρει θετική απάντηση (OK) για κάποιο αρχείο εντός τριών εργασίμων ημερών, θα πρέπει να ελέγξει και να ξαναστείλει το αρχείο συναλλαγών. Για το σκοπό αυτό οι Φορείς

Εκκαθάρισης θα πρέπει να φυλάσσουν τα αρχεία τουλάχιστον για πέντε εργάσιμες ημέρες μέχρι να ολοκληρωθεί η διαδικασία θετικής απάντησης από τη Γ.Γ.Π.Σ.. Μετά την παρέλευση πέντε εργάσιμων ημερών οι Φορείς Εκκαθάρισης υποχρεούνται να καταστρέψουν τα αρχεία συναλλαγών.

8. Οι Φορείς Εκκαθάρισης και η Γ.Γ.Π.Σ. θα πρέπει να ορίσουν τα στοιχεία επικοινωνίας των αρμόδιων εκπροσώπων τους για τις περιπτώσεις αντιμετώπισης προβλημάτων.

Γ.2. Ονοματολογία Αρχείου αποστολής συναλλαγών

Όνομα αρχείου: CR_KF_YYYYMMDDNN.DAT

Όπου:

KF	Κωδικός Φορέα Εκκαθάρισης
YYYYMMDD	Ημερομηνία αποστολής, έτος/μήνας/ημέρα
NN	διψήφιος αύξων αριθμός αρχείου στη διάρκεια της ημέρας (αρχίζει από το 01).

Γ.3. Περιγραφή αρχείου απάντησης

Το αρχείο απάντησης είναι αρχείο κειμένου είκοσι τριών (23) ή είκοσι τεσσάρων (24) χαρακτήρων, εκ των οποίων οι πρώτοι είκοσι (20) χαρακτήρες είναι το όνομα του αρχείου που αφορά η απάντηση. Η σωστή παραλαβή του επιβεβαιώνεται με την προσθήκη ενός κενού (ASCII 32), ακολουθούμενο από τους χαρακτήρες OK (ASCII code 79 και 75). Μη ορθή παραλαβή (λόγω λάθους στην αποστολή ή στη γραμμογράφηση των περιεχομένων) θα απαντάται με ένα κενό (ASCII 32) ακολουθούμενο από τους χαρακτήρες NOK (ASCII code 78, 79, 75).

Γ.4. Ονοματολογία αρχείου απάντησης

Το όνομα του αρχείου απάντησης περιέχει το όνομα του αρχείου αποστολής συναλλαγών που απαντά συν την κατάληξη «.REP». Π.χ. αν το αρχείο αποστολής

συναλλαγών είχε το όνομα CR_11_2011010101.DAT τότε το αρχείο απάντησης έχει το όνομα CR_11_2011010101.DAT.REP.

Γ.5. Μηχανισμός Αποστολής Αρχείων

Ο Φορέας Εκκαθάρισης θα αποστέλλει αρχείο με τα στοιχεία των συναλλαγών όπως προδιαγράφεται παραπάνω.

Ο μορφότυπος (format) των αρχείων που ανταλλάσσονται είναι τύπου ASCII fixed length, τα οποία ασφαρίζονται για την εμπιστευτικότητα και την ακεραιότητα με ~~τεχνολογία Δημόσιου/Ιδιωτικού Κλειδιού (PGP/GPG)~~. Ο κάθε Φορέας Εκκαθάρισης έχει το δικό του όνομα χρήστη (username) και κωδικό πρόσβασης (password), καθώς και ένα ζεύγος κλειδιών (ιδιωτικό, δημόσιο). Επίσης γνωρίζει το δημόσιο κλειδί της Γ.Γ.Π.Σ.

Η επικοινωνία γίνεται μέσω της υφιστάμενης υποδομής και διαδικασίας Secure FTP της Γ.Γ.Π.Σ., με συγκεκριμένο εξυπηρετητή που έχει ήδη υλοποιηθεί και χρησιμοποιείται για ανταλλαγές αρχείων με τρίτους οργανισμούς. Κάθε Φορέας Εκκαθάρισης έχει το δικό του ιδιωτικό φάκελο με υποφακέλους IN και OUT. Στον υποφάκελο IN τοποθετεί τα αρχεία αποστολής και από τον υποφάκελο OUT παραλαμβάνει τα αρχεία απαντήσεων.

Για κάθε αρχείο συναλλαγών παράγεται από τη Γ.Γ.Π.Σ. ένα αρχείο απάντησης για την επιβεβαίωση ή μη της σωστής λήψης. Το αρχείο αυτό τοποθετείται στον φάκελο IN του Φορέα Εκκαθάρισης εντός μίας (1) εργάσιμης ημέρας από την παραλαβή του αρχείου συναλλαγών. Αν ένας Φορέας Εκκαθάρισης δεν λάβει σωστή απάντηση για ένα αρχείο εντός τριών ημερών, θα πρέπει να το ξαναστείλει.

Σε περίπτωση που το αρχείο συναλλαγών απορριφθεί λόγω λανθασμένου ονόματος, πλήθους εγγραφών, ή γραμμογράφησης, τότε αποστέλλεται αρχείο αρνητικής απάντησης, όπως περιγράφεται παραπάνω.



ΑΡΧΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

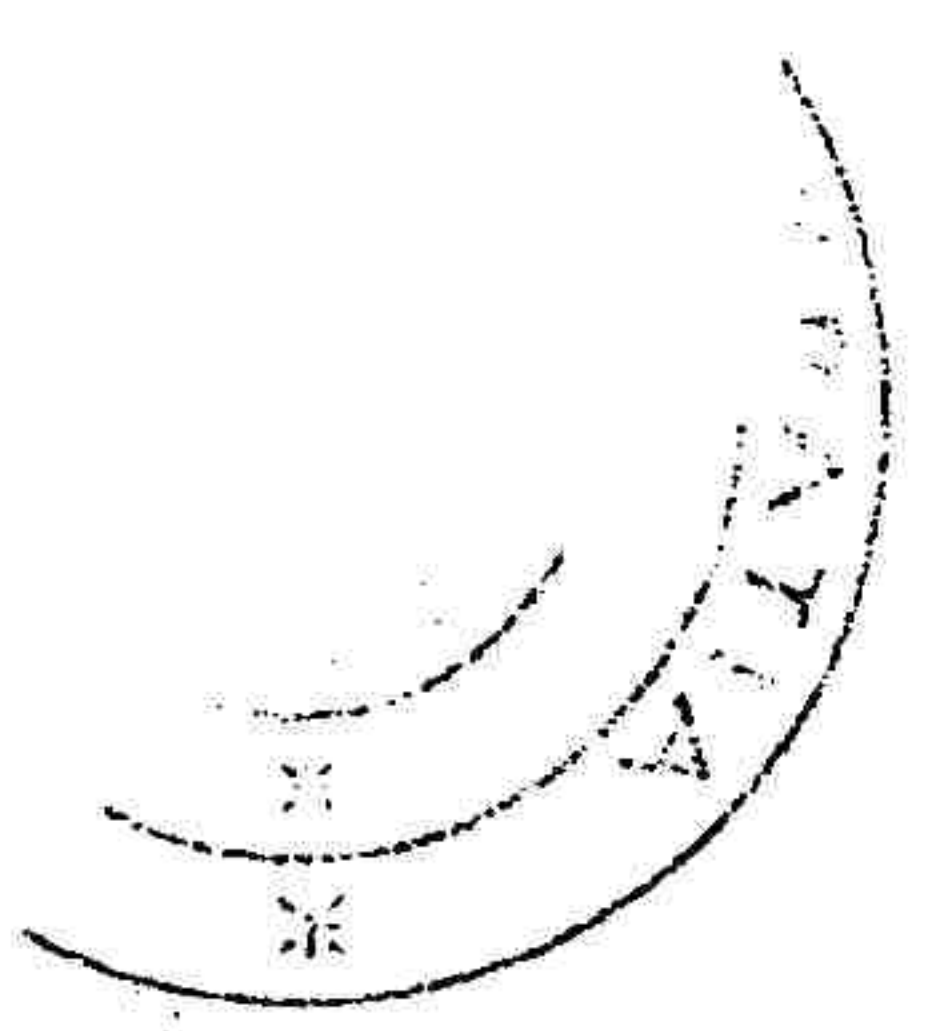
Αθήνα, 13-12-2010

Αριθ. Πρωτ.: Γ/ΕΞ/5979-1/13-12-2010

ΓΝΩΜΟΛΟΓΗΣΗ 4/2010

Η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα συνήλθε, μετά από πρόσκληση του Προέδρου της σε έκτακτη συνεδρίαση την 7η Δεκεμβρίου 2010 στο κατάστημά της, αποτελούμενη από τους Χ. Γεραρή, Πρόεδρο, Λ. Κοτσαλή, Α. Παπανεοφύτου, Α. Πράσσο, Α. Ρουπακιώτη, τακτικά μέλη, και τα αναπληρωματικά μέλη Γ. Πάντζιου και Γ. Λαζαράκο, σε αντικατάσταση των τακτικών μελών Α. Πομπόρτση και Α.Ι. Μεταξά αντίστοιχα, οι οποίοι αν και εκλήθησαν νομίμως εγγράφως δεν παρέστησαν λόγω κωλύματος. Στη συνεδρίαση παρέστησαν, μετά από εντολή του Προέδρου, η Ε. Χατζηγλιάση, νομικός ελέγκτρια, και ο Κ. Λιμνιώτης, πληροφορικός ελεγκτής, ως εισηγητές και Ε. Παπαγεωργοπούλου, υπάλληλος του τμήματος διοικητικών και οικονομικών υποθέσεων, ως γραμματέας.

Η Αρχή συνεδρίασε προκειμένου να γνωμοδοτήσει σχετικά με το σχεδιασμό και την υλοποίηση εναλλακτικού συστήματος καταγραφής αποδείξεων δαπανών των φορολογούμενων φυσικών προσώπων μέσω μαγνητικής κάρτας, το οποίο έθεσε υπόψη της Αρχής ο Γενικός Γραμματέας Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών. Η συζήτηση γίνεται σε συνέχεια της από 29.11.2010 έκτακτης συνεδρίασης της Αρχής και της από 2.12.2010 τακτικής συνεδρίασης, κατά την οποία είχαν κληθεί, παρέστησαν και εξέφρασαν τις απόψεις τους επί του θέματος οι εκπρόσωποι της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών.



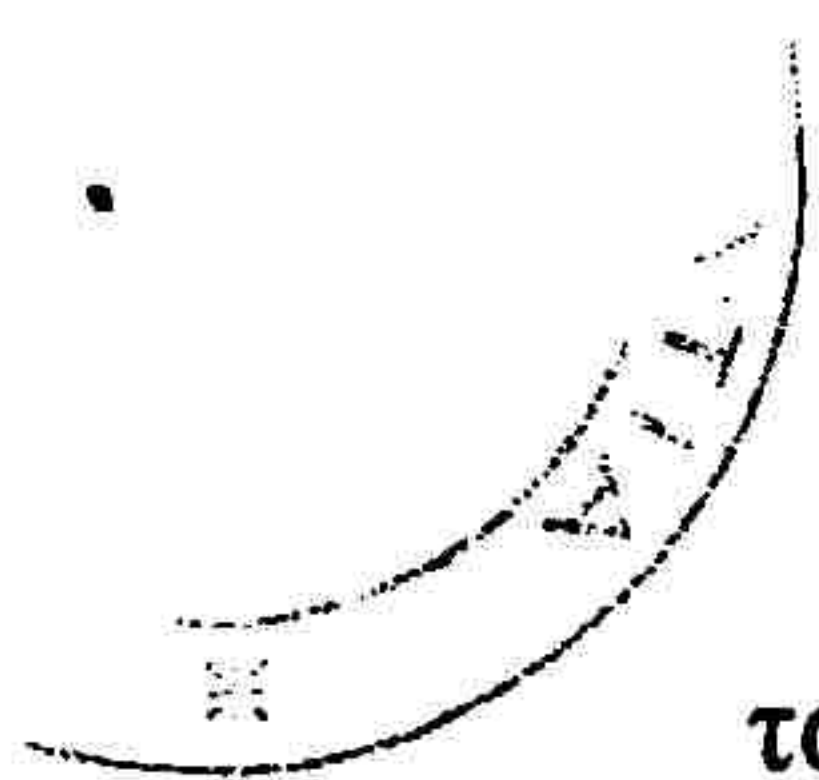
Η Αρχή έλαβε υπόψη τα παρακάτω:

Με το με αριθμ. πρωτοκόλλου ΓρΓΓΠ0001521/11.10.2010 έγγραφό του (αριθμ. πρωτ. Αρχής Γ/ΕΙΣ/5979/11-10-2010) ο Γενικός Γραμματέας Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών ζήτησε τη γνωμοδότηση της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα σχετικά με το σχεδιασμό και την υλοποίηση εναλλακτικού συστήματος καταγραφής αποδείξεων δαπανών των φορολογούμενων φυσικών προσώπων μέσω μαγνητικής κάρτας. Με βάση το ανωτέρω έγγραφο, η χρήση της εν λόγω κάρτας (εφεξής και κάρτας αποδείξεων) θα είναι προαιρετική και θα αποσκοπεί αφενός στην απαλλαγή των φορολογούμενων φυσικών προσώπων από την υποχρέωση συλλογής και

καταχώρισης των αποδείξεων δαπανών και αφετέρου στη φορολογική συμμόρφωση των επιχειρήσεων μέσω της διενέργειας διασταυρωτικών ελέγχων αναφορικά με την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεών τους. Συμπληρωματικά η Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων (εφεξής και Γενική Γραμματεία) προσκόμισε στην Αρχή τα παρακάτω έγγραφα: α) σχέδιο των προδιαγραφών των απαιτούμενων εφαρμογών για τη λειτουργία του εν λόγω έργου (με αριθμ. πρωτ. της Αρχής Γ/ΕΙΣ/6983/19-11-2010 έγγραφο), β) σχέδιο του μνημονίου συνεργασίας του Υπουργείου Οικονομικών με τις τράπεζες (με αριθμ. πρωτ. της Αρχής Γ/ΕΙΣ/7053/24-11-2010) και γ) σχέδιο του παραρτήματος Γ' του μνημονίου συνεργασίας με τις τράπεζες, περιγραφή του τρόπου ανταλλαγής αρχείων μέσω του διαδικτύου μεταξύ της Γενικής Γραμματείας και τρίτων φορέων / υπηρεσιών και εκτυπώσεις των οθονών διεπαφής της εφαρμογής με το χρήστη (με αριθμ. πρωτ. της Αρχής Γ/ΕΙΣ/7294/03-12-2010).

Το προτεινόμενο ως εναλλακτικό σύστημα καταγραφής των αποδείξεων δαπανών, όπως περιγράφεται στα ανωτέρω σχετικά έγγραφα αλλά και όπως προέκυψε από την ακρόαση των εκπροσώπων της Γενικής Γραμματείας, θα βασίζεται στην υπάρχουσα υποδομή των τραπεζών για την εξυπηρέτηση συναλλαγών με χρεωστικές ή πιστωτικές κάρτες – δηλαδή, στα τερματικά POS (Points Of Sale) που είναι ήδη εγκατεστημένα σε επιχειρήσεις λιανικής πώλησης ή παροχής υπηρεσιών, και των αντίστοιχων υποδομών που διαθέτουν οι τράπεζες για την επεξεργασία των συναλλαγών αυτών. Ειδικότερα:

1. Οι τράπεζες θα εκδίδουν (υπό την εποπτεία του Υπουργείου) κάρτες με μαγνητική ταινία, κάθε μία από τις οποίες θα διαθέτει μοναδικό 19ψήφιο αριθμό. Κατά τη χορήγηση



των καρτών η τράπεζα δεν θα τηρεί κανένα στοιχείο του προσώπου στο οποίο χορηγεί μία τέτοια κάρτα, ώστε να είναι αδύνατη η μελλοντική ταυτοποίησή του. Ένας πολίτης θα μπορεί να προμηθευτεί περισσότερες από μία κάρτες, έτσι ώστε να μπορούν να χρησιμοποιηθούν και από άλλα μέλη της οικογένειάς του, ενώ σε περίπτωση απώλειας της κάρτας ο πολίτης θα μπορεί με την ίδια διαδικασία, να προμηθευτεί καινούργια.

2. Ο λήπτης της κάρτας θα υποχρεούται να δηλώσει στη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου τον αριθμό της κάρτας που του χορηγήθηκε. Η καταγραφή θα γίνεται είτε κατ' ευθείαν σε διαδικτυακή εφαρμογή της Γενικής Γραμματείας, είτε μέσω συστήματος σύντομων γραπτών μηνυμάτων δικτύου κινητής τηλεφωνίας (SMS).

3. Κατά τη συναλλαγή σε επιχείρηση που διαθέτει POS, η εν λόγω κάρτα θα μπορεί να χρησιμοποιείται για την καταγραφή της συναλλαγής. Θα καταγράφεται το ποσό της απόδειξης ή ένας αριθμός πόντων που θα αντιστοιχεί στο ποσό της απόδειξης. Η συναλλαγή θα αποστέλλεται στο κέντρο επεξεργασίας της τράπεζας που παρέχει το συγκεκριμένο POS και θα διαχωρίζεται από τις λοιπές συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες.

4. Περιοδικά (κάθε ημέρα, βλ. παράρτημα Γ' του μνημονίου συνεργασίας του Υπουργείου Οικονομικών με τις τράπεζες) θα αποστέλλεται στη Γενική Γραμματεία από κάθε τράπεζα το αρχείο των καταγεγραμμένων αποδείξεων, στο οποίο θα αναφέρεται ο κωδικός της κάρτας αποδείξεων του πολίτη, ο ΑΦΜ του εμπόρου, η ημερομηνία και ώρα συναλλαγής, καθώς και το ποσό της συναλλαγής (ή οι πόντοι που αντιστοιχούν στο ποσό της συναλλαγής). Με τον τρόπο αυτό η Γενική Γραμματεία θα είναι σε θέση να διενεργεί διασταυρώσεις που αφορούν στις επιχειρήσεις που εξέδωσαν αποδείξεις για τον έλεγχο της φορολογικής συμμόρφωσής τους, όπως για παράδειγμα για τον έλεγχο της απόδοσης ΦΠΑ.

5. Στη συνέχεια, η Γενική Γραμματεία οφείλει να ενημερώνει τη μερίδα αποδείξεων του πολίτη. Κατά την ενημέρωση αυτή θα ομαδοποιούνται για κάθε πολίτη οι συναλλαγές από όλες τις τράπεζες που έχουν πραγματοποιηθεί με την κάρτα ή τις κάρτες αποδείξεων που έχει χρεωμένες στον ΑΦΜ του. Τα στοιχεία αυτά θα είναι διαθέσιμα στους πολίτες και τις επιχειρήσεις μέσω της υπηρεσίας Taxisnet κατόπιν ταυτοποίησής τους ως χρηστών και,

επομένως, θα είναι εφικτή η παρακολούθηση των καταγεγραμμένων αποδείξεων από τους ενδιαφερομένους.

6. Με την ολοκλήρωση του ημερολογιακού έτους, η Γενική Γραμματεία θα ανακεφαλαιώνει όλες τις αποδείξεις και θα διατηρεί τα συνολικά ποσά ανά φορολογούμενο φυσικό πρόσωπο και ανά επιχείρηση έκδοσης αποδείξεων, με στόχο την αξιοποίησή τους στην εκκαθάριση της φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων του οικείου οικονομικού έτους. Μετά την ανακεφαλαίωση των αποδείξεων, η οποία θα λαμβάνει χώρα ένα ή δύο μήνες μετά τη λήξη του ημερολογιακού έτους προκειμένου οι πολίτες να ασκήσουν τυχόν αντιρρήσεις τους, τα αναλυτικά στοιχεία των συναλλαγών θα διαγράφονται, ενώ θα τηρούνται μόνο τα συγκεντρωτικά ποσά ανά φυσικό πρόσωπο και ανά επιχείρηση.

Όπως σημειώνεται στα έγγραφα που προσκόμισε στην Αρχή η Γενική Γραμματεία, η ανωνυμία της κάρτας αποδείξεων καθιστά κατά την εκτίμησή της την ταυτοποίηση των κατόχων των καρτών μη εφικτή από τρίτους, συμπεριλαμβανομένων των τραπεζών - η αντιστοίχιση του αριθμού της κάρτας με το φυσικό πρόσωπο που είναι κάτοχός της θα πραγματοποιείται μόνο από τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων. Επισημαίνεται, επιπλέον, ότι δεν θα είναι εφικτή η δημιουργία αναλυτικού καταναλωτικού προφίλ των φορολογουμένων, καθώς οι καταγραφές των δαπανών μέσω της κάρτας αποδείξεων θα αφορούν στα συγκεντρωτικά ποσά δαπάνης και όχι στο είδος των παρεχόμενων αγαθών ή υπηρεσιών.

Η Αρχή, αφού άκουσε τους εισηγητές και κατόπιν διεξοδικής συζήτησης, εκδίδει την ακόλουθη

ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ

1. Η Αρχή έχει αρμοδιότητα να γνωμοδοτήσει επί του σχεδιασμού και της υλοποίησης του προτεινόμενου από τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων εναλλακτικού συστήματος καταγραφής αποδείξεων δαπανών των φορολογούμενων φυσικών προσώπων μέσω μαγνητικής κάρτας βάσει του άρθρου 19 παρ. 1 στοιχ. θ' και ιγ'

του ν. 2472/1997. Το ανωτέρω άρθρο ορίζει ότι «1. Η Αρχή έχει τις εξής ιδίως αρμοδιότητες : ... θ) Γνωμοδοτεί για κάθε ρύθμιση που αφορά την επεξεργασία και προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα ... ιγ) ... Εξετάζει επίσης αιτήσεις του υπευθύνου επεξεργασίας με τις οποίες ζητείται ο έλεγχος και η εξακρίβωση της νομιμότητας της επεξεργασίας...». Από το συνδυασμό των διατάξεων αυτών, ερμηνευομένων υπό το πρίσμα του άρθρου 28 της Οδηγίας 95/46/EK, προκύπτει ότι η γνωμοδοτική αρμοδιότητα της Αρχής πρέπει να ασκείται εγκαίρως τόσο στο στάδιο καταρτίσεως νομοθετικών ή κανονιστικών ρυθμίσεων όσο και στο σχεδιασμό επιμέρους επεξεργασιών.

2. Η επεξεργασία προσωπικών δεδομένων των φορολογουμένων από δημόσια αρχή λειτουργεί και αναπτύσσει τις συνέπειές της στο πλαίσιο του κράτους δικαίου και της αρχής της νομιμότητας. Όπως παγίως γίνεται δεκτό, η αρχή της νομιμότητας λειτουργεί ως περιοριστικό όριο της διοικητικής δράσης, ή, με αντίστροφο συλλογισμό, η διοικητική ενέργεια πρέπει να είναι σύμφωνη προς τον κανόνα δικαίου που διέπει τη δράση της διοίκησης. Στην προκειμένη περίπτωση, το ισχύον άρθρο 9 του ν. 2238/1994, όπως τροποποιήθηκε από το άρθρο 1 του ν. 3842/2010, το οποίο ορίζει ότι «...Το αφορολόγητο ποσό των δώδεκα χιλιάδων (12.000) ευρώ ισχύει, εφόσον ο φορολογούμενος προσκομίσει αποδείξεις που έχουν εκδοθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων για δαπάνες αγοράς αγαθών και λήψης υπηρεσιών, τις οποίες πραγματοποιεί ο ίδιος, η σύζυγός του και τα τέκνα που τους βαρύνουν...» δεν μπορεί να θεωρηθεί ως επαρκής νομική βάση για την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων μέσω της κάρτας αποδείξεων, όπως αυτή περιγράφεται στο ιστορικό της παρούσας γνωμοδότησης, καθώς πρόκειται για μία διαφορετικής «έντασης» επεξεργασία από αυτήν που συνεπάγεται η προσκόμιση των αποδείξεων στην αρμόδια φορολογική αρχή (δημιουργία κεντρικής βάσης δεδομένων, μεγαλύτερος χρόνος τήρησης των δεδομένων, διαμεσολάβηση τρίτων μερών – των τραπεζών).

Νομοθετική ρύθμιση του ζητήματος απαιτείται και για τον επιπρόσθετο λόγο ότι, σύμφωνα με τις προτάσεις της Γενικής Γραμματείας, πρόκειται για εναλλακτικό και προαιρετικό σύστημα καταγραφής αποδείξεων, υπό την έννοια ότι η μη χρήση του δεν συνεπάγεται δυσμενείς έννομες συνέπειες. Ως εκ τούτου, προκειμένου οι φορολογούμενοι να παρέχουν την ελεύθερη, ρητή και ειδική συγκατάθεσή τους (άρθρο 2 στοιχ. ια' του ν.

2472/1997) για τη συγκεκριμένη επεξεργασία, απαιτείται να έχουν προηγουμένως ενημερωθεί για τα βασικά στοιχεία αυτής.

Κατά συνέπεια είναι απαραίτητο η σκοπούμενη επεξεργασία να προβλεφθεί σε νομοθετική διάταξη, η οποία θα αναφέρει τα βασικά χαρακτηριστικά της επεξεργασίας, δηλαδή τον υπεύθυνο επεξεργασίας, το σκοπό αυτής, τα δεδομένα τα οποία θα τύχουν επεξεργασίας καθώς και τους αποδέκτες αυτών. Με νομοθετική εξουσιοδότηση επιτρέπεται να ανατεθεί στον κανονιστικό νομοθέτη η ρύθμιση ειδικότερων, τεχνικών ή λεπτομερειακών θεμάτων, όπως ο σχεδιασμός του συγκεκριμένου συστήματος (δηλαδή οι τεχνικές προδιαγραφές των απαιτούμενων για τη λειτουργία του εναλλακτικού τρόπου καταγραφής στοιχείων αποδείξεων εφαρμογών, τα εν γένει οργανωτικά και τεχνικά μέτρα για την ασφάλεια της επεξεργασίας των δεδομένων, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια).

3. Η περιγραφόμενη στο ιστορικό επεξεργασία επιτρέπει, λόγω της δημιουργίας του προαναφερθέντος διαρθρωμένου αρχείου με πληροφορίες σχετικές με ποσά που δαπανήθηκαν σε συγκεκριμένους προμηθευτές αγαθών ή παρόχους υπηρεσιών, την εξαγωγή συμπερασμάτων σχετικά με τις καταναλωτικές συνήθειες των χρηστών της κάρτας αποδείξεων, τη δημιουργία δηλαδή καταναλωτικού «προφίλ» των φορολογουμένων. Για το λόγο αυτό, παρά τον προαιρετικό χαρακτήρα του εναλλακτικού συστήματος καταγραφής στοιχείων αποδείξεων μέσω της ηλεκτρονικής κάρτας, θα πρέπει κατά το σχεδιασμό του να διασφαλίζεται ότι η ταυτοποίηση των υποκειμένων των δεδομένων (δηλαδή των χρηστών της κάρτας αποδείξεων) είναι τεχνικά δυνατή μόνο από τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων. Και τούτο διότι, σε αντίθετη περίπτωση, αυξάνεται ο κίνδυνος παράνομης (μη συμβατής δηλαδή με τους προβαλλόμενους σκοπούς) επεξεργασίας των εν λόγω δεδομένων από τα μέρη που καθ' οιονδήποτε τρόπο εμπλέκονται στη λειτουργία του συστήματος.

4. Το προτεινόμενο από τη Γενική Γραμματεία εναλλακτικό σύστημα καταγραφής στοιχείων αποδείξεων, το οποίο προβλέπει τη συμμετοχή των τραπεζών ως εκτελούντων μερικώς την επεξεργασία, υπό τον τρόπο που περιγράφηκε, δεν αποκλείει τη δυνατότητα ταυτοποίησης των κατόχων των καρτών αποδείξεων από τις τράπεζες, καθώς οι τελευταίες στο πλαίσιο των δικών τους νόμιμων σκοπών επεξεργασίας, τηρούν ήδη διαρθρωμένα

αρχεία των πελατών τους. Ειδικότερα, ο συνδυασμός πληροφοριών των αρχείων που αφορούν στις αγορές/δαπάνες μέσω πιστωτικών καρτών των πελατών τους και του αρχείου που αφορά στις αγορές/δαπάνες μέσω της κάρτας αποδείξεων δύναται να οδηγήσει στην ταυτοποίηση του φυσικού προσώπου που κατέχει μία συγκεκριμένη κάρτα αποδείξεων. Με δεδομένο, εξάλλου, ότι το σχέδιο μνημονίου συνεργασίας του Υπουργείου Οικονομικών με τις τράπεζες δεν προβλέπει ειδικά μέτρα ασφαλείας (άρθρο 10 παρ. 4 του ν. 2472/1997) αλλά ούτε τη λειτουργία ενός ελεγκτικού μηχανισμού για την τήρηση εκ μέρους των τραπεζών του σχετικού με την απαγόρευση περαιτέρω επεξεργασίας των συλλεγομένων δεδομένων όρου του μνημονίου, ο ανωτέρω κίνδυνος δεν αποτρέπεται.

5. Κατά το άρθρο 4 παρ. 1 στοιχ. δ' του ν. 2472/1997 τα δεδομένα πρέπει να διατηρούνται σε μορφή η οποία επιτρέπει τον προσδιορισμό της ταυτότητας των υποκειμένων των δεδομένων μόνο για όσο χρόνο απαιτείται για την επίτευξη του σκοπού της επεξεργασίας. Το προτεινόμενο σύστημα επιδιώκει την επίτευξη δύο διαφορετικών σκοπών (διευκόλυνση των φορολογουμένων, έλεγχος απόδοσης του ΦΠΑ από τις επιχειρήσεις) μέσω των ίδιων εφαρμογών. Για την επίτευξη του πρώτου σκοπού η ταυτοποίηση των υποκειμένων απαιτείται κατά το χρόνο που ο χρήστης της κάρτας αποδείξεων υποχρεούται από την κείμενη νομοθεσία να υποβάλει τη φορολογική του δήλωση, ενώ για την επίτευξη του δεύτερου σκοπού, που φαίνεται να χρειάζεται διαβίβαση των δεδομένων σε πραγματικό χρόνο, η ταυτοποίηση των υποκειμένων των δεδομένων δεν είναι αναγκαία. Για το λόγο αυτό θα πρέπει κατά το σχεδιασμό του συστήματος να ληφθεί πρόνοια, ώστε να μην είναι τεχνικά δυνατή η ταυτοποίηση των υποκειμένων των δεδομένων παρά μόνο κατά το χρόνο που ο χρήστης της κάρτας αποδείξεων υποχρεούται από την κείμενη νομοθεσία να υποβάλει τη φορολογική του δήλωση.

6. Μία εναλλακτική προσέγγιση, η οποία θα επέτρεπε την επίτευξη του πρώτου προβαλλόμενου από τη Γενική Γραμματεία σκοπού (διευκόλυνση των φορολογουμένων), σύμφωνα με τις ανωτέρω παρατηρήσεις, θα ήταν η χρήση ενός κατάλληλου αυτοματοποιημένου συστήματος το οποίο θα εξασφαλίζει ότι τα δεδομένα των αγορών/δαπανών των φυσικών προσώπων θα τηρούνται από τους ίδιους (και οι οποίοι αντιστοίχως θα τα υποβάλουν στο Υπουργείο Οικονομικών κατά την υποβολή της

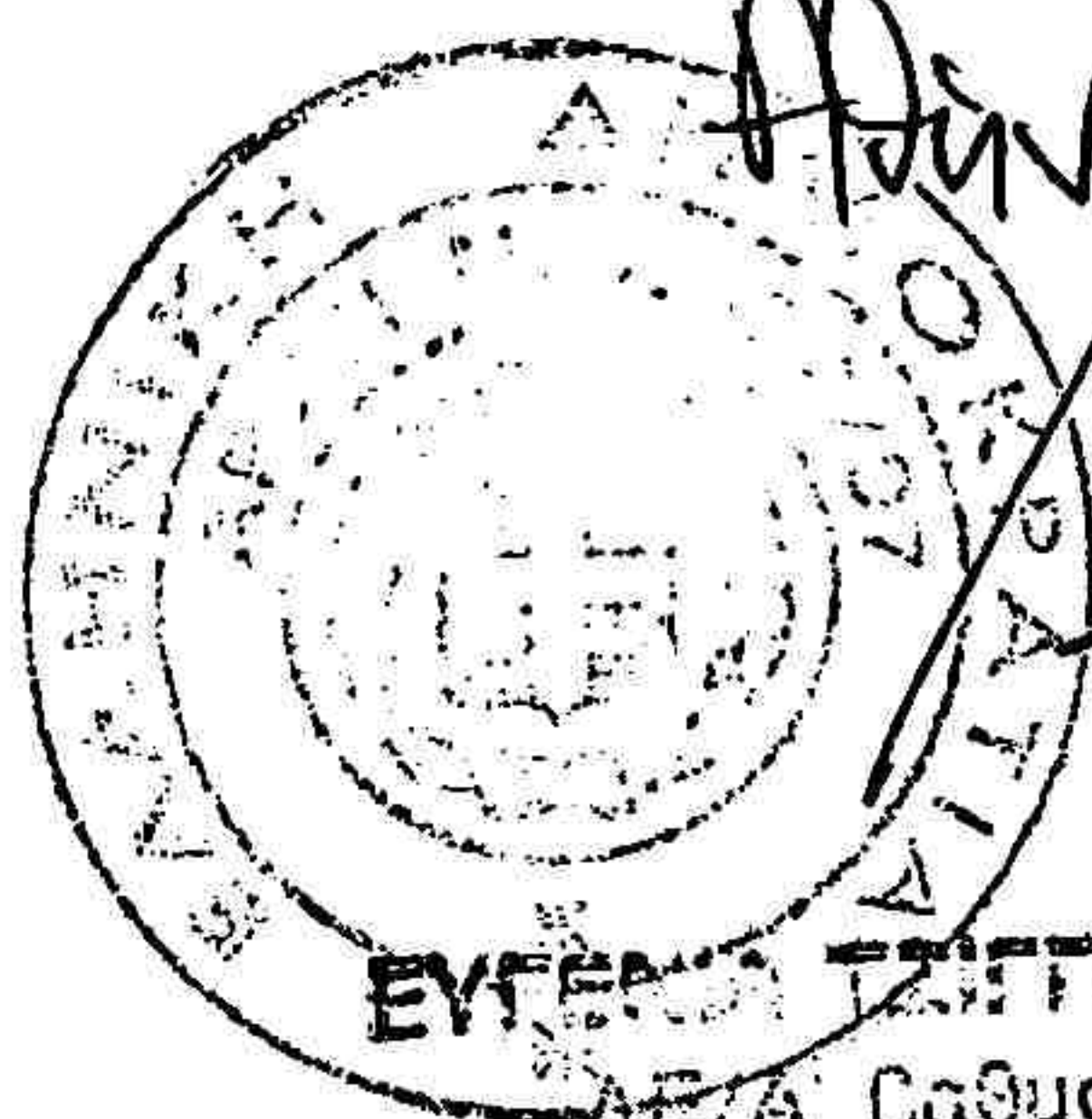
φορολογικής τους δήλωσης). Προς αυτήν την κατεύθυνση θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί μία κατάλληλη «έξυπνη» κάρτα (smart card) στην οποία θα καταγράφονται αυτοματοποιημένα οι ανωτέρω πληροφορίες (με χρήση κατάλληλου τερματικού/εξοπλισμού) και η οποία θα είναι υπό την αποκλειστική ευθύνη του κατόχου της (ήτοι αυστηρά προσωπική). Αυτονόητο βέβαια είναι ότι και σε αυτήν την περίπτωση πρέπει, κατά τη σχεδίαση και υλοποίηση του συστήματος, να λαμβάνονται υπόψη όλα τα απαραίτητα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για την ασφάλεια της επεξεργασίας.

7. Περαιτέρω, η σύνδεση (on line) των ταμειακών μηχανών των επιχειρήσεων με ηλεκτρονικούς υπολογιστές του Υπουργείου Οικονομικών θα επέτρεπε την επιδίωξη του

δεύτερου σκοπού (έλεγχος απόδοσης ΦΠΑ) χωρίς να υφίσταται επεξεργασία προσωπικών δεδομένων των φορολογουμένων. Με αυτόν τον τρόπο, κάθε έκδοση απόδειξης θα καταγράφεται αυτομάτως στο Υπουργείο, ενώ το αρχείο που θα τηρείται στο τελευταίο δεν θα περιέχει προσωπικά δεδομένα των καταναλωτών, τα οποία ούτως ή άλλως δεν είναι αναγκαία για την επίτευξη του συγκεκριμένου σκοπού επεξεργασίας. Έτσι μηδενίζονται οι κίνδυνοι δημιουργίας καταναλωτικού προφίλ και καθίσταται αποτελεσματικός ο έλεγχος της απόδοσης ΦΠΑ.

8. Τέλος, ένα μέλος της Αρχής, διαφωνώντας προς τη γνώμη της πλειοψηφίας, διατύπωσε την άποψη ότι υφίσταται επαρκές νομοθετικό έρεισμα για τη σκοπούμενη επεξεργασία, το οποίο παρέχεται από τις διατάξεις του ν. 2472/1997, που ρυθμίζει και την ηλεκτρονική επεξεργασία, σε συνδυασμό με το άρθρο 9 του ν. 2238/1994. Κατά τα λοιπά, έχει τη γνώμη ότι η επεξεργασία προσωπικών δεδομένων των φορολογουμένων μέσω της ηλεκτρονικής κάρτας αποδείξεων, όπως προτείνεται, είναι σύμφωνη με τις θεμελιώδεις αρχές της προστασίας των προσωπικών δεδομένων, λαμβάνοντας υπόψη και τα μέτρα ασφαλείας που πρόκειται να υιοθετηθούν από τη Γενική Γραμματεία.

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ



Ο Πρόεδρος

Χρίστος Γεραρής

Η Γραμματέας

Ειρήνη Παπαγεωργοπούλου

Αποδέκτες:

1. Υπουργείο Οικονομικών
Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων
Γενικός Γραμματέας
Χανδρή 1 & Θεσσαλονίκης
183 46, Μοσχάτο

