

Εισαγωγή

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψήφισε στις 14 Δεκεμβρίου 2011 σειρά φορολογιών και μέτρων για μείωση δαπανών, με σκοπό να αντιμετωπίσει την οικονομική κρίση η Κύπρος.

Οι κυριότερες αλλαγές στην νομοθεσία αναλύονται πιο κάτω.

Ο Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμος

Αποδοχές για μισθωτές υπηρεσίες

- ▶ Δεν θα εκπίπτουν αποδοχές αναφορικά με μισθωτές υπηρεσίες για τις οποίες δεν καταβλήθηκαν οι οφειλόμενες εισφορές σε ταμεία προνοίας και συντάξεων, στο ταμείο κοινωνικών ασφαλίσεων και άλλα συναφή ταμεία εντός του έτους στο οποίο έπρεπε να καταβληθούν.
- ▶ Εάν οι εισφορές και οι ανάλογες ποινές και πρόστιμα καταβληθούν εντός δύο ετών από την ημερομηνία που έπρεπε να καταβληθούν, τότε το έξοδο των αποδοχών και των εισφορών θα εκπίπτει εντός του φορολογικού έτους στο οποίο καταβάλλονται.

Δάνεια και απολήψεις διευθυντών και μετόχων εταιρειών

- ▶ Σε περίπτωση που εταιρεία παραχωρεί δάνειο ή οποιαδήποτε άλλη χρηματική διευκόλυνση σε άτομο διευθυντή ή μέτοχο (περιλαμβανομένων συζύγων και συγγενών μέχρι και δευτέρου βαθμού συγγένειας) τότε ο διευθυντής ή μέτοχος θεωρείται ότι έχει όφελος σε είδος που ανέρχεται στο 9% ετησίως πάνω στο εκάστοτε μηνιαίο υπόλοιπο του δανείου ή της χρηματικής διευκόλυνσης. Το όφελος αυτό φορολογείται με φόρο εισοδήματος, ο οποίος αποκόπτεται με βάση τη μέθοδο παρακράτησης φόρου από αποδοχές λόγω εργοδότησης.
- ▶ Σημειώνεται ότι οι πιο πάνω διατάξεις δεν εφαρμόζονται πάνω σε υπόλοιπα που προκύπτουν από εμπορικές συναλλαγές μεταξύ της εταιρείας και του μετόχου/διευθυντή, όπως για παράδειγμα δάνεια από τράπεζες στους μετόχους τους φυσικά πρόσωπα.
- ▶ Οι διατάξεις του άρθρου 39 του νόμου με βάση τις οποίες λογιζόταν τόκος προς 9% ετησίως πάνω στο δάνειο ή χρηματική διευκόλυνση και καταβαλλόταν έκτακτη αμυντική εισφορά από την εταιρεία καταργούνται.

Έναρξη ισχύος

Οι πιο πάνω διατάξεις ισχύουν από το φορολογικό έτος 2012.

Ο Περί Έκτακτης Εισφοράς για την Άμυνα Νόμος

Μερίσματα που καταβάλλονται μετά την πάροδο τεσσάρων ετών από το έτος πραγματοποίησης των κερδών

- ▶ Επιβάλλεται αμυντική εισφορά πάνω σε μερίσματα που καταβάλλονται μετά την παρέλευση τεσσάρων ετών από το χρόνο που πραγματοποιήθηκαν τα κέρδη, στην περίπτωση που ο μέτοχος είναι κάτοικος Κύπρου, άσχετα αν ο μέτοχος είναι νομικό ή φυσικό πρόσωπο. Η διάταξη αυτή θα επηρεάσει συγκροτήματα εταιρειών στα οποία παρεμβάλλονται πέραν των τριών Κυπριακών εταιρειών.
- ▶ Τονίζεται ότι οι πιο πάνω διατάξεις δεν εφαρμόζονται εκεί που οι μέτοχοι της εταιρείας άμεσα ή έμμεσα δεν είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου.

Συντελεστής για μερίσματα

- ▶ Μετά την αύξηση τον Αύγουστο του 2011 του συντελεστή παρακράτησης άμυνας πάνω στη καταβολή πραγματικού μερίσματος ή στην περίπτωση λογιζόμενης διανομής από 15% σε 17%, ο συντελεστής αυξάνεται από 17% σε 20%. Η πρόνοια αυτή ισχύει για τα έτη 2012 και 2013.
- ▶ Σημειώνεται ότι δεν καταβάλλεται άμυνα στην πραγματική διανομή μερίσματος σε μέτοχο/ εταιρεία ή σε μέτοχο/ κάτοικο εξωτερικού. Επιπρόσθετα οι διατάξεις για λογιζόμενη διανομή δεν εφαρμόζονται εκεί που οι μέτοχοι άμεσα ή έμμεσα δεν είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου (φυσικά ή νομικά πρόσωπα).

Ο Περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας Νόμος

Αύξηση κανονικού συντελεστή ΦΠΑ

- ▶ Ο κανονικός συντελεστής ΦΠΑ αυξάνεται από την 1 Μαρτίου 2012 από 15% σε 17%. Οι μειωμένοι συντελεστές του 5% και 8% παραμένουν οι ίδιοι.

Υποχρεωτική έκδοση αποδείξεων

- ▶ Καθίσταται υποχρεωτική η έκδοση αποδείξεων από υποκείμενο στο φόρο πρόσωπο, στην περίπτωση που παραδίδει αγαθά ή παρέχει υπηρεσίες σε μη υποκείμενο στο φόρο πρόσωπο. Η απόδειξη πρέπει να περιέχει στοιχεία όπως το όνομα, διεύθυνση και αριθμό ΦΠΑ του προσώπου, περιγραφή των αγαθών ή υπηρεσιών και το συνολικό πληρωτέο ποσό, συμπεριλαμβανομένου και του ΦΠΑ.
- ▶ Σε περίπτωση μη έκδοσης απόδειξης, το υποκείμενο στο φόρο πρόσωπο υπόκειται σε χρηματική επιβάρυνση ίση με 20% του ποσού της απόδειξης και επιπρόσθετα, σε περίπτωση καταδίκης από δικαστήριο, σε χρηματική ποινή μέχρι και €1.700 ή σε ποινή φυλάκισης μέχρι και τρία χρόνια ή και στις δύο ποινές μαζί.

Επιβολή έκτακτης εισφοράς για μισθωτούς, αυτοτελώς εργαζόμενους και συνταξιούχους του ιδιωτικού τομέα

Επιβάλλεται για την περίοδο 1 Ιανουαρίου 2012 μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2013 έκτακτη εισφορά πάνω στους μισθούς, εισοδήματα αυτοεργοδοτούμενων και συντάξεις στον ιδιωτικό τομέα. Η εισφορά καταβάλλεται ως ακολούθως:

- ▶ Για ακαθάριστες μηνιαίες αποδοχές που δεν υπερβαίνουν τα €2.500 δεν καταβάλλεται εισφορά.
- ▶ Για ακαθάριστες μηνιαίες αποδοχές που υπερβαίνουν τα €2.500 καταβάλλεται ποσό ίσο με ποσοστό πάνω στις ακαθάριστες αποδοχές ως ακολούθως:
 - ▶ για κάθε ευρώ από €2.501 μέχρι €3.500 καταβάλλεται ποσοστό 2.5% με ελάχιστο ποσό €10
 - ▶ για κάθε ευρώ από €3.501 μέχρι €4.500 καταβάλλεται ποσοστό 3.0%
 - ▶ για κάθε ευρώ πάνω από €4.500 καταβάλλεται ποσοστό 3.5%

Δεν υπάρχει περιορισμός στο ύψος των αποδοχών. Στην περίπτωση μισθωτού, η εισφορά καταβάλλεται εξ ημισείας από τον εργοδότη και τον υπάλληλο.

About Ernst & Young

Ernst & Young is a global leader in assurance, tax, transaction and advisory services. Worldwide, our 144,000 people are united by our shared values and an unwavering commitment to quality. We make a difference by helping our people, our clients and our wider communities achieve their potential.

For additional information, please contact:

Neophytos Neophytou
Phone: +357 2520 9999
E-mail: Neophytos.Neophytou@cy.ey.com

Maarten Koper
Phone: +357 2520 9999
E-mail: Maarten.Koper@cy.ey.com

Petros Liassides
Phone: +357 2220 9999
E-mail: Petros.Liassides@cy.ey.com

Philippos Raptopoulos
Phone: +357 2520 9999
E-mail: Philippos.Raptopoulos@cy.ey.com

www.ey.com

© 2011 Ernst & Young
All Rights Reserved.

Ernst & Young refers to the global organization of member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients.

This document contains information in summary form and is therefore intended for general guidance only. It is not intended to be a substitute for detailed research or the exercise of professional judgment. Neither EYGM Limited nor any other member of the global Ernst & Young organization can accept any responsibility for loss occasioned to any person acting or refraining from action as a result of any material in this publication. On any specific matter, reference should be made to the appropriate advisor.

Στην περίπτωση μισθωτού, δεν επιβάλλεται εισφορά σε:

- ▶ φιλοδώρημα αφυπηρέτησης,
- ▶ ποσά που καταβάλλονται από ταμεία προνοίας,
- ▶ αποδοχές αλλοδαπού που εργοδοτείται από ξένη κυβέρνηση,
- ▶ αποδοχές πληρώματος κυπριακών πλοίων,
- ▶ επιδόματα για κάλυψη επαγγελματικών δαπανών για λογαριασμό εργοδότη.

Στην περίπτωση αυτοεργοδοτούμενου, το εισόδημα πάνω στο οποίο καταβάλλεται η εισφορά είναι το κερδαινόμενο εισόδημα που δεν μπορεί να είναι χαμηλότερο από αυτό πάνω στο οποίο καταβάλλονται εισφορές στο ταμείο κοινωνικών ασφαλίσεων.

Η εισφορά για μεν μισθωτούς και συνταξιούχους θα αποκόπτεται όπως και ο φόρος εισοδήματος που παρακρατείται από τις αποδοχές ή συντάξεις και θα καταβάλλεται στο κράτος με παρόμοιο τρόπο, ενώ στην περίπτωση αυτοεργοδοτούμενου θα καταβάλλεται με προσωρινή φορολογία.

Όλες οι πιο πάνω εισφορές εκπίπτονται για σκοπούς φορολογίας του εισοδήματος τόσο για τον εργοδότη όσο και τον εργοδοτούμενο.

Άλλες αλλαγές σε νομοθεσίες

- ▶ Από το έτος 2012 εισάγονται εισοδηματικά κριτήρια για την παροχή φοιτητικής χορηγίας που προνοούν για σταδιακή μείωση της χορηγίας και την πλήρη κατάργηση της όταν το εισόδημα της οικογένειας ξεπερνά συγκεκριμένο ποσό.
- ▶ Από το έτος 2012 εισάγονται εισοδηματικά κριτήρια για την παροχή επιδόματος τέκνου που προνοούν για σταδιακή μείωση του επιδόματος και την πλήρη κατάργηση του όταν το εισόδημα της οικογένειας ξεπερνά συγκεκριμένο ποσό.
- ▶ Παγοποιούνται όλες οι προσαυξήσεις και τιμαριθμικές αναπροσαρμογές στους μισθούς εργοδοτούμενων και συντάξεις στην κρατική υπηρεσία και στον ευρύτερο δημόσιο τομέα για τα έτη 2012 και 2013.
- ▶ Εισάγεται διάταξη για την σύσταση και λειτουργία ανεξάρτητου ταμείου χρηματοπιστωτικής σταθερότητας στο οποίο θα συνεισφέρουν πιστωτικά ιδρύματα (τράπεζες και συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα) που δραστηριοποιούνται στην Κύπρο. Θα καταβάλλουν τέλος που ανέρχεται στο 0.03% πάνω στις υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων. Αυτή η διάταξη θα μπει σε εφαρμογή από την 1 Ιανουαρίου 2013, οπότε θα καταργηθεί η έκτακτη εισφορά που καταβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα που ανέρχεται στο 0.095% πάνω στις καταθέσεις.
- ▶ Ψηφίσθηκε ο νόμος για την διαχείριση χρηματοοικονομικών κρίσεων που σκοπό έχει την θεσμοθέτηση πλαισίου ανάθεσης εξουσιών στο Υπουργικό Συμβούλιο, ώστε σε περιόδους χρηματοοικονομικών κρίσεων να μπορεί να προχωρεί στη λήψη μέτρων για αντιμετώπιση των προβλημάτων ρευστότητας ή φερεγγυότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος ή για σκοπούς ενίσχυσης της κεφαλαιουχικής βάσης ή και του ισολογισμού χρηματοοικονομικών οργανισμών στη Κύπρο.