



COSTAS TSIELEPIS & CO
CHARTERED ACCOUNTANTS

COSTAS TSIELEPIS & CO LTD

**ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ
ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ**

Του Αλέξη Τσιελεπή
Σύμβουλου, Διευθυντή Φορολογικού Τμήματος

ΤΟΜΟΣ 4, ΤΕΥΧΟΣ 6

ΟΦΕΛΟΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ



“γνώση”

*Η θεωρητική και πρακτική
κατανόηση ενός θέματος η οποία
βοηθά στην απόκτηση
δεξιοτήτων και ικανοτήτων για
συγκεκριμένο σκοπό.*

ΛΕΞΙΚΟ ΟΞΕΦΟΡΔΗΣ

ΕΚΔΟΣΗ: ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 2013 ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ: ΜΑΙΟΣ 2014

ΓΝΩΣΗ

205, 28th October Str., Louloupis Court, 1st Floor, 3035 Limassol, Cyprus | P.O. Box 51631, 3507 Limassol, Cyprus
T: + 357 25 871000 | F: + 357 25 373737 | E: info@tsielepis.com.cy | www.tsielepis.com.cy

1.0 Πρόλογος

Από 1 Ιανουαρίου 2012, το άρθρο 5 του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμος 118(I)/2002, τροποποιήθηκε για να συμπεριλάβει ένα νέο «τύπο» εισοδήματος που υπόκειται σε φόρο.

Η τροποποίηση του νόμου επηρεάζει μόνο τα φυσικά πρόσωπα.

Αυτός ο τύπος εισοδήματος ονομάζεται όφελος και προκύπτει από χρεωστικά υπόλοιπα που διατηρούν τα φυσικά πρόσωπα με την εταιρία.

2.0 Εφαρμογή και τρόπος υπολογισμού του οφέλους:

Συγκεκριμένα, από 1 Ιανουαρίου 2012, το όφελος εφαρμόζεται σε οποιοδήποτε ποσό δανείου, χρηματικής διευκόλυνσης ή ανάληψης που χορηγείται από Κυπριακή εταιρία σε:

- Διευθυντή της εταιρίας (φυσικό πρόσωπο)
- Μέτοχο της εταιρίας (φυσικό πρόσωπο)
- Σύζυγο του διευθυντή ή του μέτοχου της εταιρίας
- Συγγενείς μέχρι δευτέρου βαθμού του διευθυντή ή μετόχου.

Τα πρόσωπα που λαμβάνουν δάνειο, χρηματική διευκόλυνση ή ανάληψη (οι λήπτες) λογίζεται ότι έχουν όφελος, το οποίο υπολογίζεται σε μηνιαία βάση επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου με επιτόκιο 9% ετησίως.

Το όφελος συνυπολογίζεται στο φορολογητέο εισόδημα του προσώπου που το λαμβάνει. Στον υπολογισμό του οφέλους συμπεριλαμβάνονται και χρεωστικά υπόλοιπα που δημιουργήθηκαν πριν από την 1.1.2012.

Το όφελος αποτελεί μια ξεχωριστή πηγή εισοδήματος η οποία αυξάνει το φορολογητέο εισόδημα ενός φυσικού προσώπου. Αν το όφελος είναι κάτω από το αφορολόγητο ποσό των €19.500 και επιπρόσθετα δεν υπάρχει άλλη πηγή εισοδήματος τότε δεν προκύπτει οποιοσδήποτε φόρος.

Στην περίπτωση, όπου προκύπτει φόρος τότε η εταιρία είναι υποχρεωμένη να υπολογίζει και να καταβάλλει το φόρο μέσω του συστήματος Pay-As-You-Earn (PAYE).

Παράλληλα, από 1.1.2012, οι πρόνοιες της προηγούμενης νομοθεσίας (άρθρο 39), οι οποίες επέβαλλαν νοητό εισόδημα από τόκους στην εταιρία ίσο με 9% επί του χρεωστικού υπολοίπου καταργούνται.

Το όφελος που προκύπτει σε φυσικό πρόσωπο, διευθυντή ή μέτοχο της εταιρείας δεν υπόκειται σε έκτακτη εισφορά και δεν θεωρείται τόκος για σκοπούς έκτακτης αμυντικής εισφοράς.

3.0 Σκοπός του οφέλους

Ο λήπτης του οφέλους δεν μπορεί να είναι ένας υπάλληλος ο οποίος δεν είναι ταυτόχρονα και διευθυντής ή μέτοχος ή σύζυγος ενός εκ των δύο ή συγγενής μέχρι δευτέρου βαθμού του διευθυντή ή μετόχου.

Επιπρόσθετα, το όφελος δεν συμπεριλαμβάνει χρεωστικά υπόλοιπα που προέρχονται από εμπορικές συναλλαγές μεταξύ της εταιρίας και του λήπτη.

Η πρακτική που ακολουθείται από το Τμήμα Εσωτερικών Προσόδων (ΤΕΠ) για φυσικά πρόσωπα μη φορολογικούς κάτοικους Κύπρου είναι ότι το όφελος μειώνεται ανάλογα με τις μέρες που το φυσικό πρόσωπο βρίσκεται εκτός της Δημοκρατίας. Με τον τρόπο αυτό μειώνεται σημαντικά ο φόρος που καλούνται να καταβάλουν οι μη φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου.

Στην περίπτωση όπου η εταιρία χρεώνει τόκο επί του χρεωστικού υπολοίπου, τότε το ποσό του τόκου μειώνει το όφελος.

4.0 Παραδείγματα

Παράδειγμα 1

Λήπτης, ο οποίος εργοδοτείται από την εταιρία Α, έχει σταθερό χρεωστικό υπόλοιπο €150.000 κατά την διάρκεια του έτους. Δεν έχει οποιοδήποτε άλλο εισόδημα από την εταιρία και δεν έχει δηλώσει οποιοδήποτε άλλο εισόδημα από άλλες πηγές στην Ε.Πρ.59 προς την εταιρία.

Το όφελος υπολογίζεται ως $9\% \times €150.000 = €13.500$. Το ποσό αυτό είναι μικρότερο από το αφορολόγητο ποσό των €19.500. Η εταιρία Α δεν έχει οποιαδήποτε υποχρέωση αποκοπής φόρου.

Παράδειγμα 2

Ένας μη φορολογικός κάτοικος Κύπρου είναι μέτοχος στην εταιρία Β και κατά τη διάρκεια του έτους 2013, βρισκόταν στην Κύπρο μόνο για 10 μέρες.

Το 2012, έλαβε από την εταιρία άτοκο δάνειο ύψους €5.000.000, το οποίο δεν έχει εξοφληθεί ακόμη.

Το όφελος για το φορολογικό έτος 2013 υπολογίζεται ως $9\% \times €5.000.000 = €450.000$. Το όφελος θα μειωθεί ανάλογα με τις μέρες που ο λήπτης δεν βρισκόταν στην Δημοκρατία, δηλαδή $356/366 \times €450.000 = € 437.705$. Με τον τρόπο αυτό το φορολογητέο όφελος μειώνεται σε €12.295 (€450.000-€437.705).

Το ποσό αυτό είναι μικρότερο από το αφορολόγητο ποσό των €19.500. Η εταιρία Β δεν έχει οποιαδήποτε υποχρέωση αποκοπής φόρου.

Παράδειγμα 3

Λήπτης κατά τη διάρκεια του έτους 2014, έχει σταθερό χρεωστικό υπόλοιπο με την εταιρία Γ, ύψους €150.000.

Επιπρόσθετα λαμβάνει μισθό από την εταιρία ύψους €14.000. Δεν έχει άλλα εισοδήματα ή προσωπικές εκπώσεις πλην της εισφοράς των κοινωνικών ασφαλίσεων.

Το όφελος υπολογίζεται ως $9\% \times €150.000 = €13.500$ που προστίθεται στον μισθό των €14.000. Οι συνολικές απολαβές δηλαδή ανέρχονται σε €27.500. Θέση του γραφείου μας είναι πως το όφελος δεν πρέπει να λαμβάνεται υπόψη στον υπολογισμό της εισφοράς των κοινωνικών ασφαλίσεων.

Ο προκύπτοντας φόρος ύψους € 1.381,60 πρέπει να παρακρατηθεί από την εταιρία Γ και να καταβληθεί

στο ΤΕΠ εντός του φορολογικού έτους 2014 μέσω του συστήματος Pay-As-You-Earn (PAYE).

Ο φόρος υπολογίστηκε ως εξής:

	€
Μισθός	14.000
Όφελος	<u>13.500</u> +
Σύνολο Εισοδημάτων	27.500
Κοινωνικές Ασφαλίσεις: 7,8% x 14.000	<u>(1.092)</u> -
Φορολογητέο Εισόδημα	26.408
Φόρος από €0 - €19.500 @ 0%	Μηδέν
Φόρος από €19.501 - €26.408 @ 20%	<u>1.381,60</u> +
Φόρος Πληρωτέος	<u>1.381,60</u>
Αποκοπή Φόρου: 1.381,60/12	<u>115,13</u> μηνιαίως

Παράδειγμα 4

Λήπτης κατά τη διάρκεια του έτους έχει σταθερό χρεωστικό υπόλοιπο με την εταιρία Δ , ύψους €150.000 πάνω στο οποίο η εταιρία χρεώνει τόκο με επιτόκιο 6%.

Ο λήπτης λαμβάνει επίσης μισθό από την εταιρία ύψους €14.000 και δεν έχει οποιαδήποτε άλλα εισοδήματα.

Το όφελος για το έτος ανέρχεται σε €4.500 και υπολογίζεται ως εξής:

	€
9% x €150.000	13.500
Μείον: Τόκο που λαμβάνει η εταιρία επί του χρεωστικού υπολοίπου (6% x €150.000)	<u>(9.000)</u> -
Όφελος	<u>4.500</u>

Το όφελος προστίθεται στον μισθό των €14.000. Το συνολικό εισόδημα δηλαδή ανέρχεται σε €18.500. Το ποσό αυτό είναι μικρότερο από το αφορολόγητο ποσό των €19.500.

Η εταιρία Δ δεν έχει οποιαδήποτε υποχρέωση αποκοπής φόρου.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ

Το παρών Φορολογικό Δελτίο εκδίδεται μόνο για ενημέρωση και δεν πρέπει κανείς να βασίζεται τη δομή των συναλλαγών της επιχείρησής του σε αυτό χωρίς την συμβουλή ειδικού.

Η έμπειρη φορολογική ομάδα της Costas Tsieleris & Co Ltd, υποστηριζόμενη από ένα διευρυμένο και ικανό δίκτυο συνεργατών σε ολόκληρο τον κόσμο, είναι στην διάθεσή σας για να σας παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες σε θέματα φορολογικού προγραμματισμού.