

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

περίληψη	σελ. 4
εισαγωγή	σελ. 5
❖ ιστορική αναδρομή φορολογικού συστήματος Κύπρου	σελ. 5
κεφάλαιο 1	σελ. 8
❖ φορολογικό σύστημα – γενική περιγραφή	σελ. 8
➤ το πλεονεκτικό φορολογικό σύστημα της Κύπρου	σελ. 8
➤ μη παρακράτηση φόρου	σελ. 8
➤ απαλλαγή από το φόρο εισοδήματος και υπεραξίας για τίτλους	σελ. 8
➤ απαλλαγή από φόρο υπεραξίας ακινήτων	σελ. 9
➤ τόκος πληρωτέος – εκπιπτόμενη δαπάνη	σελ. 9
➤ υποκεφαλαιοποίηση	σελ. 9
➤ ευρύ δίκτυο φορολογικών συμβάσεων	σελ. 9
➤ μονομερής πίστωση φόρου	σελ. 9
➤ προκαταρκτικές αποφάσεις και εκ των προτέρων εγκρίσεις	σελ. 9
➤ φπα	σελ. 10
➤ αναδιοργανώσεις	σελ. 10
➤ διασυνοριακές συγχωνεύσεις και επανεγκατάσταση εταιρειών	σελ. 10
➤ διάλυση Κυπριακής εταιρείας	σελ. 10
➤ φορολογία φυσικού προσώπου	σελ. 10
➤ εταιρικός φόρος	σελ. 11
➤ διεθνή καταπιστεύματα	σελ. 11
➤ συνήθειες ερωτήσεις περί φορολογίας	σελ. 12
κεφάλαιο 2	σελ. 14
❖ φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων	σελ. 14
➤ απαλλαγή για μη-κατοίκους Κύπρου	σελ. 14
➤ επιβολή φόρου	σελ. 15
➤ συντελεστές φόρου φυσικών προσώπων	σελ. 15
➤ φορολογικές απαλλαγές	σελ. 16
➤ φορολογικές αφαιρέσεις	σελ. 17
➤ παράδειγμα προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικού προσώπου	σελ. 18
κεφάλαιο 3	σελ. 20
❖ φορολογία επιχειρήσεων	σελ. 20
➤ επιβολή φόρου	σελ. 20
➤ συντελεστής εταιρικού φόρου.....	σελ. 21
➤ μερίσματα	σελ. 21
➤ απαλλαγή μερισμάτων από το εξωτερικό.....	σελ. 21
➤ έσοδα από τόκους	σελ. 22
➤ δικαιώματα συμμετοχής (royalties)	σελ. 22
➤ φορολογικές απαλλαγές	σελ. 23
➤ φορολογικές αφαιρέσεις	σελ. 24

➤ συμψηφισμός και μεταφορά ζημιάς	σελ. 24
➤ αναδιοργανώσεις εταιρειών	σελ. 25
➤ φορολογία ναυτιλιακών εταιρειών	σελ. 27
➤ πλοιοκτήτες	σελ. 27
➤ ναυλωτές	σελ. 27
➤ πλοιοδιαχειριστές	σελ. 28
➤ ασφαλιστικές εταιρείες	σελ. 28
➤ Κυπριακή ιθύνουσα εταιρεία	σελ. 29

κεφάλαιο 4.....σελ. 30

❖ έκτακτη αμυντική εισφορά	σελ. 30
➤ λογιζόμενη διανομή	σελ. 32
➤ διάθεση περιουσιακών στοιχείων προς μέτοχο σε τιμή κατώτερη της αγοραίας αξίας	σελ. 32
➤ διάλυση εταιρείας	σελ. 33
➤ μείωση μετοχικού κεφαλαίου	σελ. 33
➤ φόρος κεφαλαιουχικών κερδών	σελ. 33
➤ καθορισμός του κεφαλαιουχικού κέρδους	σελ. 34
➤ φόρος κληρονομιάς	σελ. 35
➤ φόρος προστιθέμενης αξίας	σελ. 35
➤ φορολογικοί συντελεστές	σελ. 37
➤ διαφορά παραδόσεων που φορολογούνται με μηδενικό συντελεστή και παραδόσεων που εξαιρούνται	σελ. 39
➤ φόρος εισροών που δεν μπορεί να πιστωθεί	σελ. 39
➤ εγγραφή	σελ. 39
➤ φορολογική δήλωση - πληρωμή/επιστροφή φπα	σελ. 40
➤ φόρος ακίνητης ιδιοκτησίας	σελ. 41
➤ εμπιστεύματα	σελ. 42
➤ διεθνή εμπιστεύματα	σελ. 42
➤ μεταβιβαστικά δικαιώματα κτηματολογίου	σελ. 43
➤ κοινωνικές ασφαλίσσεις	σελ. 44
➤ χαρτόσημα	σελ. 44
➤ πίνακες παρακράτησης φόρου με χώρες όπου υπάρχει φορολογική σύμβαση	σελ. 45
➤ φορολογικό ημερολόγιο 2012	σελ. 51
➤ τόκος και επιβαρύνσεις	σελ. 53

κεφάλαιο 5.....σελ. 54

❖ πρακτική εφαρμογή	σελ. 54
➤ πώς το εισόδημα επηρεάζεται από τα νέα φορολογικά μέτρα	σελ. 54
◆ προσδιορισμός φόρου πριν την ψήφιση των νέων φορολογικών μέτρων	σελ. 57
◆ προσδιορισμός φόρου μετά την ψήφιση των νέων φορολογικών μέτρων	σελ. 58
◆ επίλογος – συμπέρασμα	σελ. 61

βιβλιογραφία

σελ. 62

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η παρούσα πτυχιακή εργασία συντάχθηκε συμφωνά με πραγματικά στοιχεία για το έτος που διανύουμε και περιέχει πληροφορίες για το φορολογικό σύστημα της Κύπρου, βασιζόμενες στην ισχύουσα νομοθεσία και πρακτική από τον Ιανουάριο του 2012.

Κατά τη διάρκεια των τελευταίων δεκαετιών, η Κύπρος έχει πετύχει αναγνώριση ως ένα από τα πιο φημισμένα και ευνοϊκά Διεθνή Οικονομικά Κέντρα, για το λόγο ότι επιλέγεται από επιχειρηματίες παγκοσμίως για το σκοπό μεγιστοποίησης των εταιρικών τους κερδών μέσω της αποτελεσματικής χρήσης του Κυπριακού φορολογικού συστήματος.

Το Κυπριακό Φορολογικό σύστημα, όπως αυτό εφαρμόζεται στο πλαίσιο εναρμόνισης της Κυπριακής Νομοθεσίας με το Ευρωπαϊκό Κεκτημένο αποτελεί, αναμφισβήτητα, στους δύσκολους καιρούς που διανύουμε, κύριο πόλο έλξης όχι μόνο για Κύπριους αλλά και για ξένους επενδυτές. Ακολουθεί παρακάτω μια γενική αναφορά σε σημαντικές πρόνοιες οι οποίες εστιάζουν κυρίως στις διάφορες φορολογικές διευκολύνσεις που παρέχονται στην Κύπρο, χωρίς αυτές να παρεμβαίνουν βέβαια στην προσπάθεια για συνεχή βελτίωση της φοροεισπρακτικής ικανότητας του κράτους.



ΕΙΣΑΓΩΓΗ

❖ ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΥΠΡΟΥ

Η οικονομία της Κύπρου, από την ανεξαρτησία μέχρι σήμερα, ακολούθησε σταθερή ανοδική πορεία, με μόνη εξαίρεση την περίοδο της τουρκικής εισβολής 1974-75, όπου είχε ρυθμούς οικονομικής ανάπτυξης πάνω από το μέσο ρυθμό ανάπτυξης των αναπτυσσομένων και αναπτυγμένων χωρών. Ο τερματισμός της βρετανικής κατοχής έδωσε μεγάλη ώθηση στην οικονομία του τόπου, η οποία άρχισε να αναπτύσσεται πλέον με γρηγορότερους ρυθμούς και με προγραμματισμό που είχε ως βάση τα πραγματικά συμφέροντα του κυπριακού λαού και όχι τις προτεραιότητες και τα ωμά συμφέροντα της αποικιοκρατικής δύναμης.

Οι σημαντικότερες αυξήσεις στο ρυθμό μεγέθυνσης της κυπριακής οικονομίας σημειώθηκαν κατά την περίοδο 1960-73 όταν το ΑΕΠ παρουσίασε μέσο ετήσιο ρυθμό μεγέθυνσης πέραν του 7,0%. Σε αντίθεση με τα προηγούμενα χρόνια, οι επενδύσεις αποτέλεσαν τον κυριότερο μοχλό ανάπτυξης κατά την εν λόγω περίοδο. Αξιοσημείωτη ήταν η σημαντική διεύρυνση του εξωτερικού εμπορίου λόγω της μεγάλης αύξησης στις εξαγωγές μεταποιητικών και γεωργικών προϊόντων. Ταυτόχρονα, η ιδιωτική κατανάλωση παρουσίασε σημαντική άνοδο λόγω της ουσιαστικής διεύρυνσης του πραγματικού εισοδήματος.

Η οικονομική πολιτική της περιόδου 1960-73 στόχευε στη συγκράτηση των καταναλωτικών και μη παραγωγικών δαπανών του κράτους, με έμφαση στις κρατικές επενδύσεις σε κοινωφελή και άλλα δημόσια έργα υποδομής. Κυριότερος στόχος ήταν η δημιουργία θεμελιακής υποδομής για τη διασφάλιση ψηλού ρυθμού οικονομικής ανάπτυξης. Προς τούτο ασκήθηκε πειθαρχημένη δημοσιονομική πολιτική, παρά το γεγονός ότι οι κοινωνικές και άλλες ανάγκες ήταν μεγαλύτερες από τις σημερινές.

Η διετία 1974-75 σηματοδεύτηκε από τις καταστροφικές οικονομικές και κοινωνικές συνέπειες της τουρκικής εισβολής και την απώλεια του πιο σημαντικού μέρους των διαθέσιμων παραγωγικών πόρων της οικονομίας. Κατά τη διετία αυτή, το ΑΕΠ παρουσίασε σημαντική μείωση. Η πολιτική αστάθεια, η αβεβαιότητα και η ανασφάλεια που επικράτησαν είχαν αρνητικές συνέπειες στην ιδιωτική επενδυτική δραστηριότητα, ενώ η μεγάλη απώλεια της παραγωγικής δυναμικότητας σε βασικούς τομείς της οικονομίας οδήγησε σε δραστική μείωση των εξαγωγών και της ιδιωτικής κατανάλωσης. Αντίθετα, η δημόσια κατανάλωση αυξήθηκε σημαντικά κατά την εν λόγω περίοδο. Τούτο ήταν απαραίτητο για την αντιμετώπιση των αναγκών του 1/3 του πληθυσμού που προσφυγοποιήθηκε και την ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας. Κατά την περίοδο της εισβολής, οι εισαγωγές αυξήθηκαν περισσότερο από ότι οι εξαγωγές, με αποτέλεσμα την αύξηση του ελλείμματος στο ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών.

Μετά την τραγική, από κάθε άποψη, αυτή περίοδο, η οικονομία επαναδραστηριοποιήθηκε με πολύ ταχείς ρυθμούς ανάπτυξης, με

αποτέλεσμα το 1978 η παραγωγή να επανέλθει στα προ της εισβολής επίπεδα, ενώ σημαντική συνεισφορά στην άνοδο παρουσίασε η εξωτερική ζήτηση, που αποδίδεται και στο γεγονός ότι οι συνδικαλιστικές οργανώσεις αποδέχτηκαν σημαντική περικοπή μισθών και ωφελημάτων αμέσως μετά την εισβολή. Αυτό οδήγησε στη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των κυπριακών προϊόντων στις διεθνείς αγορές και επέτρεψε την αξιοποίηση των ευκαιριών που δημιουργήθηκαν από την αύξηση της αγοραστικής δύναμης των καταναλωτών γειτονικών αραβικών χωρών, λόγω των τότε αυξήσεων στην τιμή του πετρελαίου. Ο κύριος όμως άξονας της οικονομικής ανάπτυξης και το βασικό θεμέλιο, στο οποίο αυτή εδράστηκε, ήταν η θέληση, η αποφασιστικότητα, η επινοητικότητα και κυρίως ο πατριωτισμός του λαού μας, ο οποίος παρέμεινε στη γη των πατέρων του και έδωσε για μια ακόμη φορά τη μάχη της επιβίωσης και της σωτηρίας.

Ο ρυθμός οικονομικής ανάπτυξης εξακολούθησε και μετά τη δεκαετία του 80 να αυξάνεται ικανοποιητικά σε σύγκριση με τα διεθνή δεδομένα. Σε αντίθεση, όμως, με την προ της εισβολής περίοδο, η ανάπτυξη του ΑΕΠ βασίστηκε περισσότερο στη δημόσια κατανάλωση παρά στις ιδιωτικές επενδύσεις. Οι αρνητικές επιπτώσεις αυτής της εξέλιξης αντιμετώπιζονταν αρχικά από τη μεγάλη ανάπτυξη του τουριστικού τομέα που σημειώθηκε τη δεκαετία του 1980. Καθώς, όμως, τα περιθώρια αύξησης του τουρισμού άρχισαν να εξαντλούνται στις αρχές της δεκαετίας του 90, ο μέσος ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης άρχισε να σημειώνει κάμψη και να παρουσιάζει μεγάλες διακυμάνσεις. Το 1991-92, λόγω του πολέμου στον Κόλπο, το ΑΕΠ παρουσίασε υποχώρηση για πρώτη φορά μετά το 1974. Το ίδιο επαναλήφθηκε το 1996, μετά τις δολοφονίες των Ισαάκ Σολομού και Κακουλλή από τους Αττίλες στη Δερύνεια και στο Αυγόρου.

Κατά τα τελευταία χρόνια, ο πραγματικός ρυθμός μεγέθυνσης του ΑΕΠ της Κυπριακής οικονομίας κυμάνθηκε γύρω στο 3,5% κατά μέσο όρο, που συγκρίνεται ευνοϊκά με το μέσο όρο αύξησης του ΑΕΠ στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Αξιοσημείωτο είναι το γεγονός ότι η ανάπτυξη αυτή καταγράφηκε σε συνθήκες πλήρους απασχόλησης, χαμηλού πληθωρισμού, και σταθερού, ισχυρού νομίσματος. Επίσης, το κατά κεφαλήν εισόδημα της Κύπρου κατά το 2006 έφτασε στο 84% του αντίστοιχου μέσου όρου της ΕΕ. Η επιτυχής αυτή πορεία της Κυπριακής οικονομίας είχε, ασφαλώς, ως αποτέλεσμα την επιτυχή ένταξη της χώρας μας στην ΕΕ από το Μάιο του 2004 και στο Μηχανισμό Συναλλαγματικών Ισοτιμιών II το 2005. Ήδη, η Κύπρος στοχεύει με πολύ αισιόδοξη προοπτική στην ένταξή της στην ΟΝΕ από την 1.1.2008.

Η κυπριακή οικονομία είναι σήμερα πολύ διαφορετική από ότι ήταν στις αρχές της δεκαετίας του 1960, μετά τον τερματισμό της Αγγλικής αποικιοκρατίας. Η κυπριακή οικονομία το 1960 είχε τα χαρακτηριστικά μιας παραδοσιακής, υπό ανάπτυξη οικονομίας, που στηριζόταν από πλευράς παραγωγής, απασχόλησης και εξαγωγών στη γεωργία και τα μεταλλεία, με περιορισμένη, όμως, υποστήριξη από τις δημόσιες επενδύσεις. Με την πάροδο του χρόνου και με τη βοήθεια επιτυχημένων στρατηγικών αναπτυξιακών σχεδίων και επενδύσεων, τόσο σε έργα υποδομής όσο και, κυρίως, στον ανθρώπινο παράγοντα, η οικονομία μετεξελίχθηκε σε μια σύγχρονη οικονομία υπηρεσιών με παράλληλες διαδικασίες ουσιαστικών, ανελικτικών κοινωνικών μεταβολών.

Οι επιδράσεις της Αγγλικής αποικιοκρατίας στην Κυπριακή οικονομία στα ογδόντα δύο χρόνια διακυβέρνησης ήταν σίγουρα πιο θετικές από τις τουρκικές επιδράσεις κατά τους προηγούμενους τρεις αιώνες. Παρά ταύτα,

γεγονός είναι ότι οι προσπάθειες των Βρετανών αποικιοκρατών καθοδηγούνταν όχι από τα συμφέροντα του λαού μας και δεν ανταποκρίνονταν στα οράματα των Κυπρίων, αλλά από εκείνα των Άγγλων και, ως εκ τούτου, δεν υπηρετούσαν μακροπρόθεσμα και ουσιαστικά την οικονομία. Είναι, συνεπώς, γεγονός αναντίλεκτο ότι η σταθερή, υγιής και αειφόρα οικονομική ανάπτυξη επιτεύχθηκε μετά την Ανεξαρτησία της Κύπρου. Σήμερα η Κύπρος, ως πλήρες μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αντιμετωπίζει με επιτυχία τη μεγάλη πρόκληση της ενόψει ευρωπαϊκής της ολοκλήρωσης. Η οικονομία της χώρας χαρακτηρίζεται από συνθήκες μακροοικονομικής σταθερότητας, δηλαδή, χαμηλό πληθωρισμό, χαμηλή ανεργία, χαμηλό δημοσιονομικό έλλειμμα, γεγονός που επιβεβαιώνεται συνέχεια και από τις θετικές αξιολογήσεις και τα ευνοϊκά σχόλια της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου και άλλων διεθνών Οργανισμών.

Η μακροοικονομική μας σταθερότητα, σε συνδυασμό με τις διαρθρωτικές αλλαγές που πραγματοποιούνται στα πλαίσια της Στρατηγικής της Λισσαβόνας, θέτουν γερές βάσεις για την περαιτέρω επιτυχή όδευση της Κύπρου στα πλαίσια της Ενωμένης Ευρώπης και για τη συμμετοχή της στην Ευρωζώνη το συντομότερο δυνατόν, καθώς έχει ήδη στοχευθεί. Και, βεβαίως, μετά την επίτευξη και αυτού του στόχου, η κυπριακή οικονομία θα συνεχίσει, όπως και στο παρελθόν, να θέτει νέους ανελκτικούς οικονομικούς στόχους και να επιδιώκει κοινωνικές βελτιώσεις, ανταποκρινόμενη στις απαιτήσεις ενός περήφανου κι αγέρωχου λαού που κατάφερε, μέσα από συνθήκες απάνθρωπης αποικιοκρατίας, να πορευτεί στην απελευθέρωση, την οικονομική ανάπτυξη, την ευημερία και, μετά από μια ολοκληρωτική καταστροφή από τη βάρβαρη τουρκική εισβολή και κατοχή σημαντικού μέρους της χώρας του να επιβιώσει και να πορεύεται προς την πολιτική και ιστορική του δικαίωση.

✚ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

Φορολογικό Σύστημα – Γενική Περιγραφή

Το πλεονεκτικό φορολογικό σύστημα της Κύπρου

Η Κύπρος έχει όλα τα αναμενόμενα φορολογικά χαρακτηριστικά ενός διεθνούς χρηματοοικονομικού κέντρου.

Η Κυπριακή φορολογική νομοθεσία και η εφαρμογή της είναι σαφής από τη φύση της. Οι σχέσεις μεταξύ της επιχειρηματικής κοινότητας και των φορολογικών αρχών είναι άριστες και διασφαλίζουν την αποδοτική φορολόγηση του εμπορικού και χρηματοοικονομικού τομέα. Με την ύπαρξη ενός σαφούς και ευεργετικού περιβάλλοντος, το φορολογικό σύστημα ενισχύει την ανταγωνιστικότητα της Κύπρου και συντελεί στο να γίνει η Κύπρος μια χώρα με ελκυστική φορολογία στην οποία μπορούν να αναπτυχθούν διεθνείς δραστηριότητες.



Μη παρακράτηση φόρου

Τα μερίσματα που πληρώνονται σε μετόχους, μη κάτοικους απαλλάσσονται από την παρακράτηση φόρου στην Κύπρο. Επίσης, δεν υπάρχει παρακράτηση φόρου σε τόκο που πληρώνεται από την Κύπρο, όπως επίσης και σε δικαιώματα που πληρώνονται από την Κύπρο όσον αφορά πνευματική ιδιοκτησία που τυγχάνει εκμετάλλευσης εκτός Κύπρου. Η μη παρακράτηση φόρου εφαρμόζεται ανεξάρτητα εάν ο αποδέκτης είναι νομικό ή φυσικό πρόσωπο, ανεξάρτητα από τη χώρα διαμονής του αποδέκτη και ανεξάρτητα από την ύπαρξη σχετικής φορολογικής σύμβασης.

Απαλλαγή από το φόρο εισοδήματος και υπεραξίας για τίτλους

Η Κύπρος δεν επιβάλλει φόρο εισοδήματος ή υπεραξίας στα έσοδα ή κέρδη που προέρχονται από τη διάθεση τίτλων, ανεξάρτητα από το κατά πόσον τα έσοδα ή τα κέρδη θεωρούνται ότι προέρχονται από εμπορική δραστηριότητα ή είναι επενδυτικής φύσεως. «Τίτλοι» όπως ορίζεται από το νόμο περιλαμβάνει μετοχές, χρεόγραφα, ομολογίες, ιδρυτικούς και άλλους τίτλους εταιρειών ή άλλων νομικών προσώπων, που έχουν κατά νόμο συσταθεί στην Κύπρο ή την αλλοδαπή και δικαιώματα επ' αυτών.

Απαλλαγή από φόρο υπεραξίας ακινήτων

Οι Κυπριακές εταιρείες μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την ιδιοκτησία ακινήτων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων εκτός Κύπρου και σε περίπτωση πώλησης των περιουσιακών στοιχείων δεν υπόκειται σε οποιαδήποτε φορολογία καθώς ο φόρος υπεραξίας εφαρμόζεται μόνο σε κέρδη από την πώληση ακίνητης περιουσίας η οποία βρίσκεται στην Κύπρο ή μετοχές εταιρείας μη εισηγμένης στο Χρηματιστήριο η οποία είναι κάτοχος ακίνητης περιουσίας που βρίσκεται στην στο εξωτερικό.

- *Κέρδη από μόνιμη εγκατάσταση που διατηρείται στο εξωτερικό απαλλάσσονται από το φόρο στην Κύπρο.*

Τόκος Πληρωτέος – Εκπιπόμενη δαπάνη

Οποιοδήποτε ποσό τόκων αναφορικά με την απόκτηση στοιχείων ενεργητικού που χρησιμοποιούνται στην επιχείρηση από την οποία απορρέει φορολογητέο εισόδημα, εκπίπτει για σκοπούς φόρου εισοδήματος. Περαιτέρω καθοδήγηση παρέχεται στη φορολογική νομοθεσία.

Υποκεφαλαιοποίηση

Η Κύπρος δεν έχει οποιουδήποτε κανονισμούς υποκεφαλαιοποίησης ή προϋποθέσεις ελάχιστης κεφαλαιοποίησης.

Ευρύ δίκτυο φορολογικών συμβάσεων.

Η Κύπρος κατέχει ένα εκτεταμένο δίκτυο φορολογικών συμβάσεων, με ήδη περισσότερες από 45 χώρες, συμπεριλαμβανομένων χωρών της Βορείου Αμερικής, της Δυτικής και Ανατολικής Ευρώπης καθώς επίσης και με αναδυόμενες αγορές, όπως είναι η Κίνα, η Ινδία και η Ρωσία. Γενικά, οι περισσότερες συμβάσεις προνοούν για μειωμένη ή μηδενική παρακράτηση φόρου από τα μερίσματα, τους τόκους και τα δικαιώματα που πληρώνονται από τη συμβαλλόμενη χώρα και για την αποφυγή διπλής φορολογίας στην περίπτωση που ένας κάτοικος σε μια από τις δύο συμβαλλόμενες χώρες, αποκομίζει εισόδημα από την άλλη συμβαλλόμενη χώρα.

Μονομερής πίστωση φόρου

Οποιοδήποτε φόροι που πληρώνονται στο εξωτερικό εκπίπτουν υπό μορφή πίστωσης φόρου εάν το σχετικό εισόδημα υπόκειται σε φορολογία στην Κύπρο. Η έκπτωση δίνεται μονομερώς ανεξάρτητα από την ύπαρξη φορολογικής σύμβασης. Σε περίπτωση που υπάρχει σύμβαση, οι όροι της σύμβασης ισχύουν εάν είναι πιο ευεργετικοί. Όταν εταιρεία λαμβάνει μερίσματα από άλλη εταιρεία που είναι εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή εάν μια φορολογική σύμβαση το προβλέπει, η πίστωση φόρου περιλαμβάνει το φόρο που καταβλήθηκε επί των κερδών της εταιρείας που καταβάλει το μέρισμα.

Προκαταρκτικές αποφάσεις και εκ των προτέρων εγκρίσεις

Οι Κυπριακές φορολογικές αρχές μπορούν και παρέχουν εκ των προτέρων ερμηνείες του Νόμου όταν τους ζητηθούν.

ΦΠΑ

Ο βασικός συντελεστής ΦΠΑ στην Κύπρο είναι 15%, ο οποίος είναι ο χαμηλότερος στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Ανάλογα με τη δραστηριότητά της, μια εταιρεία στην Κύπρο, μπορεί να εγγραφεί στον ΦΠΑ και ανάλογα να της επιστραφεί ο ΦΠΑ που καταβάλει.

Φόροι κεφαλαίου και «καθαρής αξίας», τέλη κεφαλαίου και χαρτοσήμων

Η Κύπρος δεν έχει οποιουσδήποτε ετήσιους φόρους κεφαλαίου ή φόρους “καθαρής αξίας” καθώς επίσης δεν υπάρχουν σημαντικά τέλη κεφαλαίου και χαρτοσήμων.

Αναδιοργανώσεις

Η Κύπρος έχει υιοθετήσει πλήρως την Οδηγία Συγχωνεύσεων της Επιτροπής και έτσι όταν μια συναλλαγή θεωρείται ως «αναδιοργάνωση», απαλλάσσεται από το φόρο εισοδήματος, υπεραξίας, τέλη χαρτοσήμου και τέλη μεταβίβασης. Ο όρος «αναδιοργάνωση» περιλαμβάνει τη συγχώνευση, διάσπαση, μερική διάσπαση, μεταβίβαση στοιχείων ενεργητικού, ανταλλαγή μετοχών και μεταφορά του εγγεγραμμένου γραφείου, μεταξύ εταιρειών οι οποίες έχουν την κατοικία τους στην Κύπρο και/ή εταιρειών που δεν έχουν την κατοικία τους στην Κύπρο.

Διασυνοριακές συγχωνεύσεις και επανεγκατάσταση Εταιρειών

Η Κυπριακή νομοθεσία επιτρέπει τη συγχώνευση δύο ή περισσότερων εταιρειών χωρών μελών της ΕΕ, είτε η συγχώνευση είναι μεταξύ Κυπριακών εταιρειών ή Κυπριακών εταιρειών και εταιρειών χωρών της ΕΕ, είτε η Κυπριακή εταιρεία είναι η εταιρεία που παραμένει είτε όχι. Μη-Κυπριακές εταιρείες για τις οποίες επιτρέπεται με βάση τη δικαιοδοσία της χώρας ίδρυσής τους να διαγραφούν από αυτήν τη δικαιοδοσία και να εγγραφούν αλλού, μπορούν να επανεγκατασταθούν στην Κύπρο. Κυπριακές εταιρείες επίσης μπορούν να διαγραφούν από το Τμήμα Εφόρου Εταιρειών και να μετακινήσουν την έδρα τους σε άλλη δικαιοδοσία. Οι διασυνοριακές και εγχώριες συγχωνεύσεις, όπως επίσης και η επανεγκατάσταση και αλλαγή της δικαιοδοσίας της φορολογικής έδρας, γενικά, δεν υπόκεινται σε οποιοδήποτε φόρο, εφόσον δεν υπάρχει στην Κύπρο «φόρος εξόδου» σε τέτοιες αναδιαρθρώσεις.

Διάλυση Κυπριακής εταιρείας

Δεν προκύπτει οποιοσδήποτε φόρος με τη διάλυση Κυπριακής εταιρείας με μετόχους μη κάτοικους Κύπρου, ανεξάρτητα με τη μέθοδο διάλυσης.

Φορολογία Φυσικού προσώπου

Φορολογικός κάτοικος Κύπρου είναι άτομο που παραμένει στη Δημοκρατία για 183 ημέρες στο φορολογικό έτος. Οι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου φορολογούνται για το εισόδημα που κέρδισαν τόσο στην Κύπρο όσο και στο εξωτερικό. Αντίθετα, οι μη κάτοικοι φορολογούνται μόνο για το εισόδημα που απέκτησαν από Κυπριακές πηγές.

Ο ανώτερος φορολογικός συντελεστής για εισόδημα είναι 35% και το αφορολόγητο εισόδημα για κάθε φορολογικό έτος είναι €19,500.

Οι ακόλουθες πρόνοιες για φόρο εισοδήματος ισχύουν για φυσικά πρόσωπα:

- χαμηλός φόρος εισοδήματος
- καμία επιβολή φορολογίας σε εισόδημα που προέρχεται από μερίσματα και τόκους, υπό ορισμένους όρους·
- δεν επιβάλλεται φόρος σε περίπτωση μόνιμης εγκατάστασης στο εξωτερικό και για μισθό που κερδίζεται στο εξωτερικό, υπό ορισμένους όρους·
- κέρδη που εξασφαλίζονται από την πώληση χρεογράφων απαλλάσσονται της φορολογίας·
- η ζημία του τρέχοντος έτους και προηγούμενων ετών αφαιρούνται από το φορολογητέο εισόδημα, υπό ορισμένους όρους·
- εισόδημα που λαμβάνεται από φιλοδώρημα επί αφυπηρητήσσει, από αποζημίωση λόγω θανάτου ή τραυματισμού, ταμείο προνοίας, ταμείο συντάξεων, ή άλλα εγκεκριμένα ταμεία, απαλλάσσεται από φορολογία.

Εταιρικός Φόρος

Η Κύπρος προσφέρει ένα φάσμα φορολογικών πλεονεκτημάτων στις εταιρείες που διεξάγουν εργασίες στην Κύπρο. Τα πλεονεκτήματα αυτά πηγάζουν από την ευνοϊκή φορολογία της Κύπρου που είναι σύμφωνη με τις απαιτήσεις του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (OECD) και της Ευρωπαϊκής Ένωσης καθώς και από το εκτενές δίκτυο συμβάσεων αποφυγής διπλής φορολογίας. Εν συντομία οι κύριες πρόνοιες της εταιρικής φορολογίας είναι:

- 1) ομοιόμορφος φορολογικός συντελεστής εταιρικού φόρου 10% που είναι ο χαμηλότερος στην ΕΕ.
- 2) μη φορολόγηση των μερισμάτων ή των πληρωμών τόκων σε πρόσωπα που δεν είναι κάτοικοι της Κύπρου.
- 3) μη παρακράτηση φόρου για δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας (royalties) αναφορικά με τη χρήση των δικαιωμάτων εκτός Κύπρου.
- 4) ευνοϊκή μεταχείριση των ζημιών.
- 5) μη επιβολή φορολογίας για την μόνιμη εγκατάσταση εκτός Κύπρου, υπό όρους.
- 6) συμφωνίες αποφυγής διπλής φορολογίας με πάνω από 46 χώρες.
- 7) μη επιβολή φόρου επί κεφαλαιουχικών κερδών από τη διάθεση χρεογράφων σε αναγνωρισμένο Χρηματιστήριο.
- 8) μη επιβολή φόρου επί των κερδών από αναδιοργανώσεις.
- 9) αφορολόγητος επαναπατρισμός κερδών και κεφαλαίου.

Διεθνή Καταπιστεύματα

Τα Κυπριακά Διεθνή Καταπιστεύματα απολαμβάνουν σημαντικά φορολογικά πλεονεκτήματα τα οποία προσφέρουν σημαντικές δυνατότητες φορολογικού προγραμματισμού : το εισόδημα και τα κέρδη ενός Κυπριακού Διεθνούς Καταπιστεύματος τα οποία προκύπτουν από πηγές εκτός Κύπρου εξαιρούνται από οποιοδήποτε φορολογία που επιβάλλεται στην Κύπρο· μερίσματα, τόκοι και άλλο εισόδημα που λαμβάνεται από ένα καταπίστευμα από μια Κυπριακή εταιρεία διεθνών δραστηριοτήτων δεν υπόκεινται σε φορολογία ούτε σε παρακράτηση φόρου· δεν επιβάλλεται φόρος κεφαλαιουχικών κερδών πάνω στη απόσβεση περιουσιακών στοιχείων

ενός διεθνούς καταπιστεύματος·

απαλλαγή από τη φορολογία σε περίπτωση αλλοδαπού που δημιουργεί ένα διεθνές καταπίστευμα στην Κύπρο και αφυπηρετεί στη χώρα, υπό τον όρο ότι όλη η ακίνητη περιουσία και το εισόδημα που κερδίζεται βρίσκεται στο εξωτερικό, ακόμη και αν το φυσικό πρόσωπο είναι δικαιούχος.

➤ Συνήθεις Ερωτήσεις Περί Φορολογίας

1. Ποια πρόσωπα υπάγονται σε **Φόρο Εισοδήματος** στην Κύπρο και ποια τα εισοδήματα τα οποία υπάγονται σε φορολογία;

Άτομα και εταιρείες που είναι κάτοικοι Κύπρου, με βάση τον περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο (Αρ.118(I)/2002, όπως τροποποιήθηκε) υπόκεινται σε φορολογία στην Κύπρο αναφορικά με εισοδήματα που καθορίζονται στον Νόμο, είτε αυτά προέρχονται από πηγές στην Κύπρο είτε από το εξωτερικό. Κάτοικοι Κύπρου θεωρούνται, τα άτομα που παραμένουν στην Κύπρο για μία ή περισσότερες περιόδους που ξεπερνούν στο σύνολο τους 183 μέρες και οι εταιρείες που έχουν το έλεγχο και τη διεύθυνση τους στην Κύπρο. Μη κάτοικοι Κύπρου υπόκεινται σε φορολογία, μόνο αναφορικά με εισοδήματα που πηγάζουν στην Κύπρο. Εντούτοις, αν έχουν μόνιμη εγκατάσταση στη Κύπρο, μπορούν να επιλέξουν να φορολογηθούν όπως οι κάτοικοι Κύπρου. Τα εισοδήματα που υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, κέρδη από επιχείρηση, εισοδήματα από μισθωτές υπηρεσίες, συντάξεις, τόκους, μερίσματα, δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας, ποσά ή αντιπαροχή για φήμη και πελατεία, κλπ. Ορισμένα εισοδήματα απαλλάσσονται από τη φορολογία, νοούμενου ότι πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις.

2. Ποια πρόσωπα υπάγονται σε **Έκτακτη Αμυντική Εισφορά** στην Κύπρο και ποια τα εισοδήματα τα οποία υπάγονται σε φορολογία;

Έκτακτη αμυντική εισφορά επιβάλλεται, με βάση τον περί Εκτάκτου Εισφοράς για την Άμυνα της Δημοκρατίας Νόμο (Αρ. 117(I)/2002, όπως τροποποιήθηκε) μόνο αναφορικά με εισοδήματα ατόμων και εταιρειών που είναι κάτοικοι Κύπρου, τα οποία πηγάζουν στην Κύπρο. Κάτοικοι Κύπρου θεωρούνται, τα άτομα που παραμένουν στην Κύπρο για μία ή περισσότερες περιόδους που ξεπερνούν στο σύνολο τους 183 μέρες και οι εταιρείες που έχουν το έλεγχο και τη διεύθυνση τους στην Κύπρο. Τα εισοδήματα που υποβάλλονται σε έκτακτη αμυντική εισφορά, είναι τα μερίσματα, οι τόκοι και τα ενοίκια, εκτός στην περίπτωση οργανισμών δημοσίου δικαίου, όπου ολόκληρο το φορολογητέο εισόδημα υπάγεται σε έκτακτη αμυντική εισφορά. Σε ορισμένες περιπτώσεις, τα μερίσματα και οι τόκοι απαλλάσσονται από την επιβολή έκτακτης αμυντικής εισφοράς.

3. Ποια εισοδήματα υπάγονται σε **Φόρο Κεφαλαιουχικών Κερδών** στην Κύπρο ;

Εξαιρουμένων ορισμένων περιπτώσεων, ο φόρος κεφαλαιουχικών κερδών επιβάλλεται, με βάση τους περί Φορολογίας Κεφαλαιουχικών Κερδών Νόμους 1980-2002, σε κεφαλαιουχικά κέρδη που προκύπτουν μετά την 1/1/1980, από τη διάθεση ακίνητης ιδιοκτησίας που βρίσκεται στην Κύπρο ή μετοχών εταιρείας που βρίσκεται στην Κύπρο και έχει ακίνητη ιδιοκτησία.

4. Ποια η αξία πάνω στην οποία επιβάλλεται **Φόρος Ακίνητης Ιδιοκτησίας** στην Κύπρο;

Φόρος ακίνητης ιδιοκτησίας επιβάλλεται, με βάση τους περί Φορολογίας Ακινήτου Ιδιοκτησίας Νόμους 1980-2004, στην αγοραία αξία της ακίνητης ιδιοκτησίας την 1/1/1980, που βρίσκεται στην Κύπρο. Η αξία της ιδιοκτησίας αφορά την ακίνητη ιδιοκτησία που ανήκει σε εταιρεία ή άτομο, την 1 Ιανουαρίου κάθε έτος.

5. Ποιοι είναι οι εν ισχύει φορολογικοί συντελεστές **Φόρου Εισοδήματος** που αφορούν

άτομα και ποιο είναι το ύψος του φορολογητέου εισοδήματος το οποίο υπόκειται σε φορολογία;

Οι εν ισχύει φορολογικοί συντελεστές και το φορολογητέο εισόδημα έχουν ως ακολούθως: Φορολογητέο Εισόδημα μέχρι Κ€10.750 - 0%, πάνω από Κ€10.750 μέχρι Κ€15.750 - 20%, πάνω από Κ€15.750 μέχρι Κ€20.600 - 25% και πάνω από Κ€20.600 - 30%. Ειδικοί συντελεστές εφαρμόζουν σε ορισμένες περιπτώσεις.

6. Ποιοι είναι οι εν ισχύει φορολογικοί συντελεστές Φόρου Εισοδήματος που αφορούν εταιρείες και ποιο είναι το ύψος του φορολογητέου εισοδήματος το οποίο υπόκειται σε φορολογία;

Ολόκληρο το φορολογητέο εισόδημα εταιρείας υπόκειται σε φορολογία με συντελεστή ύψους 10% , ενώ το φορολογητέο εισόδημα οργανισμών δημοσίου δικαίου υπόκειται σε φορολογία με συντελεστή ύψους 25%.

7. Ποιοι είναι οι εν ισχύει συντελεστές Έκτακτης Αμυντικής Εισφοράς και σε ποια εισοδήματα επιβάλλεται;

Μερίσματα - 15%, τόκοι (εκτός τόκοι από πιστοποιητικά αποταμίευσης, χρεόγραφα αναπτύξεως, από καταθέσεις στον Οργανισμό Χρηματοδότησης Στέγης και από ταμεία προνοίας) - 10%, τόκοι από πιστοποιητικά αποταμίευσης, χρεόγραφα αναπτύξεως, από καταθέσεις στον Οργανισμό Χρηματοδότησης Στέγης και από ταμείο προνοίας - 3%, ενοίκια (μειωμένα κατά 25%) - 3%, φορολογητέο εισόδημα οργανισμού δημοσίου δικαίου - 3%.

8. Ποιος είναι ο εν ισχύει φορολογικός συντελεστής Φόρου Κεφαλαιουχικών Κερδών και ποιες αφαιρέσεις μπορείτε να διεκδικήσετε;

Το κεφαλαιουχικό κέρδος που προσδιορίζεται με βάση το Νόμο, υπόκειται σε φορολογία με συντελεστή ύψους 20%. Στην περίπτωση φυσικών προσώπων και υπό ορισμένες προϋποθέσεις, μπορούν να διεκδικηθούν οι ακόλουθες αφαιρέσεις: Αν η πώληση αφορά ιδιοκατοικία - μέχρι Κ€50.000, αν η πώληση πραγματοποιείται από γεωργό και αφορά γεωργική γη - μέχρι Κ€15.000, για οποιεσδήποτε άλλες πωλήσεις - μέχρι Κ€10.000. Οι αφαιρέσεις αυτές παραχωρούνται μόνο μία φορά κατά τη διάρκεια της ζωής του συγκεκριμένου ατόμου, μέχρι εξαντλήσεως τους και σε περίπτωση που διεκδικούνται μία ή περισσότερες από τις πιο πάνω, το συνολικό ύψος της εξαίρεσης δεν υπερβαίνει το ποσό των Κ€50.000.

9. Ποιοι είναι οι εν ισχύει φορολογικοί συντελεστές του Φόρου Ακίνητης Ιδιοκτησίας;

Αξία μέχρι Κ€100.000 - 0%, αξία πάνω από Κ€100.000 μέχρι Κ€250.000 - 2,5%, αξία πάνω από Κ€250.000 μέχρι Κ€500.000 - 3,5% και αξία πάνω από Κ€500.000 - 4,0%.

10. Πότε λήγει η προθεσμία για την υποβολή της φορολογικής δήλωσης ατόμου που δεν υποβάλλει λογαριασμούς;

Η προθεσμία για την υποβολή της φορολογικής δήλωσης μισθωτού προσώπου λήγει στις 30 Απριλίου του έτους που έπεται το φορολογικό έτος στο οποίο η συγκεκριμένη δήλωση αναφέρεται. Η αντίστοιχη προθεσμία για αυτοεργοδοτούμενα άτομα που δεν υποβάλλουν λογαριασμούς είναι στις 30 Ιουνίου του έτους που έπεται το φορολογικό έτος στο οποίο η συγκεκριμένη δήλωση αναφέρεται.

11. Πότε λήγει η προθεσμία για την υποβολή της φορολογικής δήλωσης νομικού προσώπου (εταιρείας) ή αυτοεργοδοτούμενου ατόμου που έχει υποχρέωση για υποβολή λογαριασμών;

Η προθεσμία για την υποβολή της φορολογικής δήλωσης νομικού προσώπου (εταιρείας) ή αυτοεργοδοτούμενου ατόμου που έχει υποχρέωση για υποβολή λογαριασμών λήγει στις 31 Δεκεμβρίου του έτους που έπεται το φορολογικό έτος στο οποίο η συγκεκριμένη δήλωση αναφέρεται.



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

Φορολογία Εισοδήματος

Φόρος Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων

Οι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου υπόκεινται σε φόρο επί των παγκοσμίων εισοδημάτων τους. Για να χαρακτηριστεί κάποιος ως φορολογικός κάτοικος Κύπρου, πρέπει να διαμένει στην Κυπριακή Δημοκρατία για περίοδο μεγαλύτερη των 183 ημερών εντός του έτους. Επιβάλλεται φόρος επί του εισοδήματος που προκύπτει και προέρχεται από ή λαμβάνεται στην Κύπρο από οποιοδήποτε πρόσωπο σε σχέση με τα κέρδη ή τα κέρδη που προέρχονται από οποιαδήποτε εμπορική, επιχειρηματική ή επαγγελματική ενασχόληση ή αποστολή ή από οποιοδήποτε γραφείο ή απασχόληση, συμπεριλαμβανομένων και των συντάξεων ή από μερίσματα, τόκους, ενοίκια, πρόσοδα και επιδόματα. Στην περίπτωση των μισθωτών το "εισόδημα" περιλαμβάνει επίσης παροχές σε είδος.

Εκπατρισμένοι υπάλληλοι διεθνών επιχειρήσεων φορολογούνται μόνο για έσοδα που παράγονται στην Κύπρο ή, εφόσον οι εν λόγω υπάλληλοι πληρούν τις προϋποθέσεις διαμονής όπως ορίζεται ανωτέρω. Αυτοί οι ομογενείς που ζουν και εργάζονται εκτός Κύπρου εξαιρούνται από τον φόρο εισοδήματος, εφόσον καταβάλλεται μέσω μιας τράπεζας στην Κύπρο.

Απαλλαγή για μη-κάτοικους Κύπρου

Σε περίπτωση ατόμου μη κάτοικου Κύπρου, επιβάλλεται φόρος μόνο στο εισόδημα που αποκτάται ή προκύπτει από πηγές εντός της Κύπρου ή από μισθωτές υπηρεσίες που εκτελούνται στην Κύπρο. Άτομο μη κάτοικος Κύπρου θεωρείται άτομο που παραμένει στην Κύπρο για περίοδο που δεν υπερβαίνει στο σύνολο 183 ημέρες στο φορολογικό έτος. Επίσης, απαλλάσσεται το 20% της αμοιβής με ανώτατο ποσό ανά έτος €8.550 για περίοδο 3 ετών από την 1^η Ιανουαρίου του έτους που ακολουθεί το έτος στο οποίο αρχισε η εργοδότηση ατόμου που ήταν μη κάτοικος Κύπρου πριν την έναρξη της εργοδότησής του στην Κύπρο.

Επιβολή φόρου

Οι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου φορολογούνται πάνω σε όλο το εισόδημα τους που κτάται ή προκύπτει από πηγές στην Κύπρο και στο εξωτερικό. Οι μη φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου φορολογούνται σε συγκεκριμένα εισοδήματα που κτώνται ή προκύπτουν από πηγές στην Κύπρο μόνο.

Φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου είναι άτομα τα οποία διαμένουν στην Κύπρο για μία ή περισσότερες περιόδους που υπερβαίνουν στο σύνολό τους τις 183 ημέρες στο φορολογικό έτος. Η μια ημέρα εντός και εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας καθορίζεται ως εξής:

- i. Μέρα αναχώρησης από τη Δημοκρατία λογίζεται ως ημέρα εκτός της Δημοκρατίας.
- ii. Μέρα άφιξης στη Δημοκρατία λογίζεται ως ημέρα εντός της Δημοκρατίας.
- iii. Άφιξη και αναχώρηση από τη Δημοκρατία την ίδια ημέρα λογίζεται ως μια ημέρα εντός της Δημοκρατίας.
- iv. Αναχώρηση και επιστροφή στη Δημοκρατία την ίδια ημέρα λογίζεται ως μια ημέρα εκτός της Δημοκρατίας
- v. Ξένοι φόροι που πληρώθηκαν μπορούν να πιστωθούν έναντι του Κυπριακού φόρου εισοδήματος που προκύπτει.

Συντελεστές φόρου φυσικών προσώπων

Οι φορολογικοί συντελεστές για φυσικά πρόσωπα είναι προοδευτικοί και ανέρχονται μέχρι τον ανώτατο συντελεστή φόρου 30% για εισοδήματα που υπερβαίνουν τα €36.300ετησίως. Απαλλαγή για μισθωτές υπηρεσίες στο εξωτερικό Αμοιβή Κύπριου κάτοικου από την παροχή μισθωτών υπηρεσιών εκτός της Κύπρου σε εργοδότη που δεν είναι κάτοικος Κύπρου, απαλλάσσεται από το φόρο, νοουμένου ότι η περίοδος των υπηρεσιών στο εξωτερικό για ένα φορολογικό έτος υπερβαίνουν τις 90 ημέρες.

Οι ακόλουθοι φορολογικοί συντελεστές ισχύουν για φυσικά πρόσωπα

Φορολογητέο εισόδημα	Φορολογικός συντελεστής	Συσσωρευμένος Φόρος
€	%	€
0 - 19.500	μηδέν	μηδέν
19.501 - 28.000	20	1.700
28.001 - 36.300	25	3.775
36.301-60.000	30	10.885
Άνω των 60.000	35	-

- Σύνταξη του εξωτερικού φορολογείται με συντελεστή 5%. Παραχωρείται απαλλαγή €3.420ετησίως.

Φορολογικές απαλλαγές

Εξαιρούνται του φόρου:

Είδος εισοδήματος	Απαλλαγής
Τόκοι εκτός τόκοι που αποκτούνται από τη συνήθη διεξαγωγή επιχείρησης ή συνδέονται στενά με αυτή (1)	Όλοι
Μερίσματα (1)	Όλα
Αμοιβή από εργοδότηση στην Κύπρο ατόμου που δεν ήταν κάτοικος Κύπρου πριν την έναρξη εργοδότησης για πέντε έτη για εργοδοτήσεις που αρχίζουν από 1 Ιανουρίου 2012 και η ετήσια αμοιβή υπερβαίνει τις €100.000.	50% της αμοιβής
Αμοιβή από εργοδότηση στην Κύπρο ατόμου που δεν ήταν κάτοικος Κύπρου πριν την έναρξη εργοδότησης για τρία έτη από την 1 Ιανουαρίου του έτους που ακολουθεί το έτος στο οποίο άρχισε η εργοδότηση του στην Κύπρο.	20% της αμοιβής μέχρι ανώτατο ποσό €8.550 ανά έτος
Αμοιβή από την παροχή μισθωτών υπηρεσιών εκτός Κύπρου για συνολική περίοδο πέραν των 90 ημερών σε εργοδότη που δεν είναι κάτοικος στην Κύπρο ή σε μόνιμη εγκατάσταση στο εξωτερικό εργοδότη που είναι κάτοικος Κύπρου	Όλη
Κέρδη από μόνιμη εγκατάσταση στο εξωτερικό, κάτω υπό ορισμένες προϋποθέσεις.	Όλα
Κατ' αποκοπή καθοριζόμενο ποσό το οποίο λαμβάνεται εφάπαξ υπό τύπο φιλοδώρηματος λόγω αφυπηρέτησης, μετατροπής συντάξεως ή θανάτου ή αποζημίωση θανάτου ή σωματικής βλάβης	Όλο
Ποσό που αντιπροσωπεύει την αποπληρωμή κεφαλαίου ατόμων που συσσωρεύεται από πληρωμές ασφαλιστρών ή συνεισφορών σε εγκεκριμένα ταμεία (π.χ. Ταμεία Προνοίας)	Όλο
Κέρδος από διάθεση τίτλων (2)	Όλο

Σημειώσεις:

1. Τέτοιοι τόκοι και μερίσματα υπόκεινται σε Αμυντική Εισφορά.

2. Τίτλοι σημαίνει μετοχές, χρεόγραφα, ομολογίες, ιδρυτικοί και άλλοι τίτλοι εταιρειών ή άλλων νομικών προσώπων, που έχουν κατά νόμο συσταθεί στην Κύπρο ή το εξωτερικό και δικαιώματα επ' αυτών. Οι φορολογικές αρχές εξέδωσαν εγκύκλιο το 2008 με την οποία διευκρινίζουν τι περιλαμβάνεται στον όρο Τίτλοι. Σύμφωνα με τη συγκεκριμένη εγκύκλιο ο όρος «Τίτλοι» περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, δικαιώματα προαίρεσης σε Τίτλους, ακάλυπτες θέσεις σε Τίτλους, προθεσμιακά συμβόλαια σε Τίτλους, συμβόλαια ανταλλαγής σε Τίτλους, αποδείξεις θεματοφύλακα σε Τίτλους (ADRS και GDRS), δικαιώματα απαίτησης σε σχέση με χρεόγραφα και ομολογίες (τα οποία όμως δεν συμπεριλαμβάνουν τα δικαιώματα πάνω σε τόκους των προϊόντων αυτών), συμμετοχές σε δείκτες αξιών μόνο στις περιπτώσεις που καταλήγουν σε Τίτλους, συμφωνίες επαναγοράς σε Τίτλους, μερίδια σε συλλογικά επενδυτικά σχέδια ανοικτού ή κλειστού τύπου. Επίσης η εγκύκλιος διευκρινίζει συγκεκριμένες συμμετοχές σε κεφάλαια ξένων εταιρειών οι οποίες θεωρούνται ότι εμπίπτουν στον όρο Τίτλοι.

Φορολογικές αφαιρέσεις

Τα παρακάτω ποσά αφαιρούνται από το εισόδημα:

Συνδρομές σε συντεχνίες ή επαγγελματικούς συνδέσμους	ΟΛΕΣ
Ζημιά τρέχοντος έτους και προηγούμενων ετών	ΟΛΟΙ
Ενοίκια εισπρακτέα	20% των ενοικίων
Δωρεές σε εγκεκριμένα φιλανθρωπικά ιδρύματα (με αποδείξεις)	ΟΛΕΣ
Δαπάνες για συντήρηση διατηρητέας οικοδομής	Μέχρι €1.200, €1.100ή €700ανά τ.μ. (ανάλογα με το εμβαδόν της οικοδομής)
Για ασφάλιστρα ζωής (περιορίζονται στο 7% του ασφαλιζόμενου ποσού), συνεισφορές κοινωνικών ασφαλίσεων, ταμείων συντάξεως, ταμείων προνοίας και σχεδίων ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης (περιορίζονται στο 1% της αμοιβής).	Μέχρι 1/6 του φορολογητέου εισοδήματος
Έκτακτη εισφορά	Όλη

Παράδειγμα προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικού προσώπου

Μισθός (€5.885μηνιαίως)	€70.620
Ενοίκια εισπρακτέα	€5.000
Τόκοι εισπρακτέοι	€700
Μερίσματα εισπρακτέα	€600
Κοινωνικές ασφαλίσσεις	€3.625
Έκτακτη εισφορά	€620
Ασφάλιστρα ζωής	€8.500
Ασφαλισμένο ποσό	€3.000
Διάφορες δωρεές σε εγκεκριμένα φιλανθρωπικά ιδρύματα με αποδείξεις	€300

Προσδιορισμός φόρου:

	€	€
Μισθός	70.620	
Ενοίκια εισπρακτέα	5.000	
Τόκοι εισπρακτέοι (εξαιρούνται)	-	
Μερίσματα εισπρακτέα (εξαιρούνται)	-	
Ολικό εισόδημα		75.620
Μείον: αφαιρέσεις		
Δωρεές - με αποδείξεις	300	
Έκτακτη Εισφορά	620	
20% ενοικίων	1.000	
ΣΥΝΟΛΟ		1.920
Καθαρό συνολικό εισόδημα		73.700
Ασφάλιστρα ζωής: Περιορίζονται στο 7 % του ασφαλιζόμενου ποσού. (7% * €100.000 = €7.000). Ω συνεισφορές σε ταμεία προνοίας, κοινωνικών ασφαλίσεων και ασφάλιστρα ζωής περιορίζονται στο 1/6 του καθαρού συνολικού εισοδήματος (€3.000+€3.625+€7.000=€13.625 Περιορίζεται στο 1/6 των €75.000*)		(12.500)
Φορολογητέο Εισόδημα		61.200

* Το ποσό των €75.000 περιλαμβάνει το καθαρό συνολικό εισόδημα πλέον τόκους και τα μερίσματα εισπρακτέα.

	€	€
Φόρος πληρωτέος: - πρώτα	19.500	0
- επόμενα	8.500	1.700
- επόμενα	8.300	2.075
- επόμενα	23.700	7.110
- υπόλοιπα	1.200	420
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος		11.305
Έκτακτη αμυντική εισφορά πληρωτέα		
Μερίσματα εισπρακτέα €600	120	
x 20%		
Τόκοι εισπρακτέοι €700 x	105	
15%		
Ενοίκια εισπρακτέα	112	337
€5.000 – 25% = €3.750 x 3%		
Έκτακτη εισφορά		620
Κοινωνικές Ασφαλίσεις		3.625
Ολικό ποσό φόρων πληρωτέων		15.887

Έκτακτη εισφορά

Πληρώνεται μηνιαίως ως ακολούθως:

Ακαθάριστες μηνιαίες αποδοχές / συντάξεις €	Δημόσιοι και ημικρατικοί υπάλληλοι και συνταξιούχοι *	Υπάλληλοι ιδιωτικού τομέα, αυτοεργοδοτούμενοι, και συνταξιούχοι ιδιωτικού τομέα **
0 – 1.500	μηδέν	μηδέν
1.501 – 2.500	1,5%	μηδέν
2.501 – 3.500	2,5%	2,5% (ελάχιστο €10)
3.501 – 4.500	3,0%	3,0%
> 4.500	3,5%	3,5%

Σημειώσεις:

* Εξαιρούνται ωρομίσθιοι υπάλληλοι όπου οι συνολικές ακαθάριστες μηνιαίες αποδοχές τους είναι μέχρι €1.500 ενώ τέτοιοι υπάλληλοι με πέραν των €1.500 μηνιαίες αποδοχές πληρώνουν Έκτακτη Εισφορά στο σταθερό συντελεστή του 1,5%.

** Οι υπάλληλοι καταβάλλουν το 50% και ο εργοδότης το υπόλοιπο 50% της Έκτακτης Εισφοράς.



✚ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Εταιρικός Φόρος

Επιβολή φόρου

Οι εταιρείες φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου φορολογούνται πάνω σε όλο το εισόδημα τους που κτάται ή προκύπτει από πηγές στην Κύπρο και στο εξωτερικό. Οι εταιρείες μη φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου, φορολογούνται σε εισόδημα που κτάται ή προκύπτει από επιχείρηση που διεξάγεται από μόνιμη εγκατάσταση στην Κύπρο και συγκεκριμένα εισοδήματα από πηγές στην Κύπρο.

Φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου είναι νομικά πρόσωπα που έχουν τον έλεγχο και τη διεύθυνση τους στην Κύπρο.

Ξένοι φόροι που πληρώθηκαν μπορούν να πιστωθούν έναντι του Κυπριακού φόρου που προκύπτει.

Οι Κυπριακές Εταιρείες φορολογούνται με ποσοστό ύψους 10% επί του παγκόσμιου τους εισοδήματος, το οποίο είναι ένα από τα χαμηλότερα ποσοστά εταιρικού φόρου στην Ευρώπη.

Συντελεστής εταιρικού φόρου

Ο συντελεστής εταιρικού φόρου ανέρχεται στο 10%, ο οποίος είναι ο χαμηλότερος στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Μερίσματα

Τα μερίσματα που λαμβάνει μια Κυπριακή εταιρεία η οποία είναι μόνιμος φορολογικός κάτοικος Κύπρου εξαιρούνται γενικώς από τη φορολόγηση στην Κύπρο εάν λαμβάνονται από ξένη οντότητα.

Η εξαίρεση δεν εφαρμόζεται όπου η ξένη οντότητα:

Λαμβάνει πέραν του 50% των εισοδημάτων της από επενδυτικές δραστηριότητες, και
Η ξένη φορολογική επιβάρυνση της εταιρείας που καταβάλλει το μέρισμα είναι σε ουσιαστικό βαθμό χαμηλότερη από αυτό της Κυπριακής εταιρείας η οποία είναι μόνιμος φορολογικός κάτοικος Κύπρου.

“Ουσιαστικά χαμηλότερο” έχει ερμηνευτεί ότι σημαίνει κάτω από το 5%.

Οι Κυπριακές Φορολογικές Αρχές έχουν αναγνωρίσει το γεγονός ότι η ξένη φορολογική επιβάρυνση δεν καλύπτει μόνον τον φόρο που έχει καταβληθεί από την εταιρεία η οποία καταβάλλει το μέρισμα αλλά συμπεριλαμβάνει επίσης τον φόρο που καταβλήθηκε από θυγατρικές χαμηλότερου επιπέδου. Για το λόγο αυτό, στην πράξη, τα μερίσματα που λαμβάνονται από θυγατρικές ή συγγενικά πρόσωπα σπάνια φορολογούνται.

Σε περίπτωση που τα μερίσματα δεν ικανοποιούν τις απαιτήσεις εξαίρεσης από τη φορολογία, τότε υπόκεινται σε φόρο άμυνας ύψους 20%. Εντούτοις, οποιοσδήποτε φόρος ο οποίος παρακρατείται στην πηγή είναι επιτρεπτός ως έκπτωση από το φόρο αυτό έστω και αν καταβάλλεται από χώρα η οποία δεν έχει συνάψει σύμβαση αποφυγής διπλής φορολογίας με την Κύπρο.

Δίδεται πίστωση φόρου σύμφωνα με τις Συμβάσεις Αποφυγής Διπλής Φορολογίας που έχουν συναφθεί από την Κύπρο. Στην απουσία τέτοιας Σύμβασης, η Κύπρος παραχωρεί αυτοβούλως πίστωση για ξένο φόρο που καταβλήθηκε επί του εισοδήματος αυτού. Η υποκείμενη πίστωση φόρου παρέχεται επίσης για μερίσματα που λαμβάνονται από κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Απαλλαγή μερισμάτων από το εξωτερικό

Τα μερίσματα απαλλάσσονται από το φόρο, νοουμένου ότι η εταιρία που πληρώνει το μέρισμα, είτε δεν επιδίδεται άμεσα ή έμμεσα περισσότερο από 50% σε δραστηριότητες που απολήγουν σε εισοδήματα από επενδύσεις ή η φορολογική επιβάρυνση του αλλοδαπού φόρου πάνω στο εισόδημα της εταιρείας που καταβάλλει το μέρισμα δεν είναι μικρότερη του 5%. Τα μερίσματα δεν θεωρούνται ότι πηγάζουν από επενδυτικό εισόδημα εάν προέρχονται άμεσα ή έμμεσα από εταιρείες με εμπορικές δραστηριότητες.

Εσοδα από Τόκους

Η φορολογία εισοδήματος που προέρχεται από τόκους εξαρτάται από το κατά πόσον το εν λόγω εισόδημα προέρχεται από την συνήθη διεξαγωγή επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή κατά πόσον σχετίζεται άμεσα με τις εν λόγω επιχειρηματικές δραστηριότητες. Στις περιπτώσεις αυτές, τα έσοδα από τους τόκους που αποκτήθηκαν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του φορολογητέου εισοδήματος κάτω από τον εταιρικό φόρο και φορολογούνται σε ποσοστό 10%. Ο τόκος που αποκτάται από τράπεζες, από χρηματοοικονομικές εταιρίες, από εταιρίες που δραστηριοποιούνται στον τομέα των πωλήσεων επί πίστωση ή από εταιρίες που ασχολούνται με μισθώσεις, θεωρείται ότι προκύπτει κατά τη συνήθη διεξαγωγή εργασιών. Ο τόκος που αποκτάται με τον τρόπο που περιγράφεται λεπτομερώς πιο κάτω θεωρείται ότι σχετίζεται άμεσα με την επιχείρηση και υπόκειται επίσης σε εταιρικό φόρο:

- (α) Επιχειρήσεις όπως πωλητές αυτοκινήτων, εταιρίες ανάπτυξης γης που πωλούν τα προϊόντα τους με πληρωμή με όρους και χρεώνουν τόκο στους οφειλότες τους
- (β) Τόκος από το υπόλοιπο τρεχουσών συναλλαγών στις τράπεζες
- (γ) Τόκος που αποκτάται από εταιρίες οι οποίες ενεργούν ως ένα όχημα μέσω του οποίου ένας όμιλος εταιρειών χρηματοδοτεί τις λειτουργίες των εταιρειών που τον απαρτίζουν. Δεν υπάρχει επίσημη ερμηνεία του όρου «όμιλος», εντούτοις, θεωρείται γενικά ότι ο όρος αυτός περιλαμβάνει οποιαδήποτε σχέση σύμφωνα με την οποία οι εταιρίες που απαρτίζουν τον όμιλο ελέγχονται τελικά από μία οντότητα. Ως αποτέλεσμα, δύο οντότητες που ανήκουν σε ένα φυσικό πρόσωπο χωρίς να υπάρχει μια κοινή ιθύνουσα εταιρεία δεν θεωρούνται ότι αποτελούν ένα όμιλο.

Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, όπου οι τόκοι θεωρείται ότι προκύπτουν εκτός του πλαισίου των συνήθων εργασιών, υπόκεινται σε φόρο άμυνας ποσοστού ύψους 15%. Οι τόκοι από λογαριασμούς καταθέσεων και οι τόκοι που προκύπτουν από δάνεια που δίδονται σε τρίτους υπόκεινται στην ίδια μεταχείριση. Δίδεται πίστωση από το φόρο άμυνας που είναι πληρωτέος για οποιαδήποτε φορολογία που παρακρατείται στην πηγή, ανεξάρτητα από την ύπαρξη σύμβασης αποφυγής διπλής φορολογίας.

Δικαιώματα Συμμετοχής (Royalties)

Το ακάθαρτο ποσό από δικαιώματα συμμετοχής από πηγές εντός της Κύπρου που προέρχονται από μια εταιρεία η οποία δεν είναι φορολογικός κάτοικος Κύπρου υπόκειται σε φόρο παρακράτησης ύψους 10% στην πηγή, τηρουμένης οποιασδήποτε έκπτωσης που δυνατόν να δοθεί δυνάμει οποιασδήποτε σύμβασης αποφυγής διπλής φορολογίας. Σε περίπτωση που τα άυλα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας αποδοθούν σε μια Κυπριακή εταιρεία για χρήση εκτός Κύπρου, τότε δεν υφίσταται φόρος παρακράτησης και το ποσοστό φορολογίας εφαρμόζεται μόνο επί του περιθωρίου κέρδους που απομένει στην Κυπριακή εταιρεία.

Συντελεστής εταιρικού φόρου

	Φορολογικός Συντελεστής %
Ο συντελεστής εταιρικού φόρου για όλες τις εταιρίες είναι	10

Φορολογικές απαλλαγές

Είδος εισοδήματος	Απαλλαγή
Κέρδος από διάθεση τίτλων	Όλο
Μερίσματα	Όλα (1)
Τόκοι που δεν προκύπτουν από ή δεν συνδέονται στενά με τη συνήθη διεξαγωγή της επιχείρισης (2)	Όλοι (3)
Κέρδη από μόνιμη εγκατάσταση στο εξωτερικό, κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις	Όλα

Σημειώσεις:

1. Τέτοια μερίσματα μπορεί να υπόκεινται σε Έκτακτη Αμυντική Εισφορά.
2. Όλοι οι τόκοι των Συλλογικών Επενδυτικών Σχεδίων θεωρούνται ότι προκύπτουν από τις συνήθεις δραστηριότητες ή συνδέονται στενά με τις συνήθεις δραστηριότητες του Σχεδίου.
3. Το εν λόγω εισόδημα από τόκους υπόκειται σε Έκτακτη Αμυντική Εισφορά.



Φορολογικές αφαιρέσεις

Εξοδα που έγιναν εξ' ολοκλήρου και αποκλειστικά για κτήση εισοδήματος και υποστηρίζονται από τιμολόγια και αποδείξεις ή άλλα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων:

Είδος εξόδου	Απαλλαγή
Δωρεές σε εγκεκριμένα φιλανθρωπικά ιδρύματα (με αποδείξεις)	Όλες
Εισφορές εργοδότη στις κοινωνικές ασφάλισεις και εγκεκριμένα ταμεία πάνω στους μισθούς των εργοδοτούμενων	Όλες
Δαπάνες για συντήρηση διατηρητέας οικοδομής κάτω από προϋποθέσεις	Μέχρι €700, €1.100ή €1.200ανά τ.μ. (ανάλογα με το εμβαδόν της οικοδομής)
Έξοδα ψυχαγωγίας για σκοπούς της επιχείρησης	Το κατώτερο των: €17.086 ή 1% των ακαθάριστων εσόδων της εταιρείας
Αλλά εξαιρουμένων:	
εξόδων ιδιωτικού μηχανοκίνητου οχήματος	Όλα
τόκου που αναλογεί στο κόστος ιδιωτικού μηχανοκίνητου οχήματος ανεξάρτητα από τη χρήση του και σε άλλα περιουσιακά στοιχεία που δεν χρησιμοποιούνται στην επιχείρηση	Όλος για 7 έτη
επαγγελματικού Φόρου	Όλος

Συμψηφισμός και μεταφορά ζημιάς

Υπό προϋποθέσεις, η φορολογική ζημιά που προκύπτει κατά τη διάρκεια του φορολογικού έτους, αν δεν μπορεί να συμψηφιστεί με άλλα εισοδήματα, μεταφέρεται και συμψηφίζεται με τα φορολογικά κέρδη των επόμενων ετών χωρίς χρονικό περιορισμό. Αυτή η πρόνοια ισχύει για ζημιές του φορολογικού έτους 1997 και μετά. Υπό προϋποθέσεις, επιτρέπεται επίσης ο συμψηφισμός ζημιών εταιρείας με κέρδη του ίδιου έτους άλλης εταιρείας του ίδιου συγκροτήματος, όταν οι εταιρείες είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου. Εταιρεία θεωρείται μέλος του ίδιου συγκροτήματος αν:

- είναι 75% εξαρτημένη της άλλης ή
- η καθεμιά ξεχωριστά είναι 75% εξαρτώμενη τρίτης εταιρείας

Ζημιά από επιχείρηση που είχε άτομο ή συνεταιρισμός και η οποία επιχείρηση μετατρέπεται σε εταιρεία, μεταφέρεται για συμψηφισμό με τα κέρδη που θα πραγματοποιήσει η εταιρεία.
Ζημιά από μόνιμη εγκατάσταση του εξωτερικού μπορεί να συμψηφιστεί με κέρδη της εταιρείας

στην Κύπρο. Μελλοντικά κέρδη εξαιρούμενης μόνιμης εγκατάστασης του εξωτερικού θα φορολογούνται στην Κύπρο μέχρι το ποσό της ζημιάς που συμψηφίστηκε.

Αναδιοργανώσεις εταιρειών

Επιτρέπεται χωρίς φορολογική επίπτωση η μεταφορά στοιχείων ενεργητικού και παθητικού μεταξύ εταιρειών μέσα στα πλαίσια αναδιοργάνωσης.

Ο όρος αναδιοργάνωση περιλαμβάνει:

- συγχώνευση
- διάσπαση
- μερική διάσπαση
- μεταβίβαση δραστηριοτήτων
- ανταλλαγή μετοχών
- μεταφορά εγγεγραμμένου γραφείου

Εκπτώσεις λόγω ετήσιας φθοράς στοιχείων πάγιου Ενεργητικού.

Αφαιρούνται από το φορολογητέο εισόδημα οι πιο κάτω εκπτώσεις που υπολογίζονται ως ποσοστό πάνω στο κόστος αγοράς:

Στοιχεία πάγιου ενεργητικού

Μηχανήματα και εγκαταστάσεις	%
Μηχανήματα και εγκαταστάσεις	10
Έπιπλα και σκεύη	10
Βιομηχανικά χαλιά	10
Διατρήσεις	10
Γεωργικά μηχανήματα και εργαλεία	15

Κτίρια	%
Εμπορικά κτίρια	3
Βιομηχανικά, γεωργικά και ξενοδοχειακά κτίρια	4
Διαμερίσματα	3
Μεταλλικός σκελετός θερμοκηπίων	10
Ξύλινος σκελετός θερμοκηπίων	33 1/3

Οχήματα και μεταφορικά μέσα	%
Εμπορικά αυτοκίνητα	20
Μοτοποδήλατα	20
Εκσκαφείς, ελκυστήρες, αυτοκινούμενα μηχανήματα φορτοεκφόρτωσης και βαρέλια πετρελαιοειδών	25
Τεθωρακισμένα οχήματα (τα οποία χρησιμοποιούνται από επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών ασφαλείας)	20
Εξειδικευμένα μηχανήματα κατασκευής σιδηροδρομικών γραμμών (π.χ. Locomotive engines, Ballast wagons, Container wagons και Container Sleeper wagons)	20
Καινούρια Αεροπλάνα	8
Καινούρια Ελικόπτερα	8
Ιστιοφόρα	4,5
Μηχανοκίνητα σκάφη αναψυχής	6
Ατμόπλοια, ρυμουλκά και αλιευτικά	6
Μηχανές καθέλκυσης πλοίων	12,5
Καινούργια εμπορικά πλοία	8
Καινούργια επιβατικά πλοία	6
Μεταχειρισμένα εμπορικά/επιβατικά πλοία	Ωφέλιμη ζωή

Άλλα	%
Τηλεοράσεις και βίντεο	10
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές και λειτουργικά προγράμματα	20
Λογισμικά προγράμματα	33 1/3
Για λογισμικά προγράμματα που το κόστος τους δεν ξεπερνά τα €1.709, ολόκληρο το κόστος αφαιρείται από το φορολογητέο εισόδημα στο χρόνο που έγινε η αγορά	
Ανεμογεννήτριες	10
Φωτοβολταϊκά συστήματα	10
Εργαλεία γενικά	33 1/3
Βιντεοκασέτες των βίντεοκλαπς	50

Φορολογία Ναυτιλιακών Εταιρειών

Κέρδη από τη λειτουργία πλοίων εγγεγραμμένων στο Κυπριακό Νηολόγιο ή από μερίσματα που λαμβάνονται από μια πλοιοκτήτρια εταιρεία υπόκεινται σε μηδενικό εταιρικό φόρο. Οι ναυτιλιακές δραστηριότητες που εμπίπτουν στον περί Εμπορικής Ναυτιλίας (Τέλη και Φορολογικές Διατάξεις) Νόμο του 2010 Ν.44(Ι)/2010 και μπορούν να επιλέξουν να φορολογηθούν είτε με βάση τον νόμο αυτό είτε με βάση τον περί φορολογίας του εισοδήματος Νόμο.

Η Νομοθεσία Εμπορικής Ναυτιλίας τυγχάνει της πλήρους έγκρισης από την ΕΕ. Προνοεί για την απαλλαγή από όλους τους άμεσους φόρους. Επιβάλλει φορολογία με βάση την χωρητικότητα, για πλοιοκτήτες, ναυλωτές και διαχειριστές πλοίων που ικανοποιούν ορισμένες προϋποθέσεις, σε σχέση με τις δραστηριότητες πλοίων ΕΕ / ΕΟΧ (Ευρωπαϊκός Οικονομικός Χώρος), καθώς και ξένων πλοίων υπό όρους, σε δραστηριότητες που ικανοποιούν ορισμένες προϋποθέσεις. Η νομοθεσία προνοεί για την ένταξη μη-ΕΕ / ΕΟΧ πλοίων στο καθεστώς φορολογίας χωρητικότητας υπό την προϋπόθεση ότι τουλάχιστον το 60% του στόλου αποτελείται από σκάφη ΕΕ / ΕΟΧ. Εάν ο όρος αυτός δεν ικανοποιείται, τότε τα μη-ΕΕ / ΕΟΧ, τα σκάφη μπορούν να επωφεληθούν, εφόσον ικανοποιούνται ορισμένα άλλα κριτήρια.

Οι μισθοί των αξιωματικών και του πληρώματος που επανδρώνουν Κυπριακά πλοία εξαιρούνται της φορολογίας.

Πλοιοκτήτες

Η απαλλαγή ισχύει για:

- ✓ κέρδη που προκύπτουν από τη χρήση των πλοίων.
- ✓ έσοδα από τόκους που αφορούν το κεφάλαιο κίνησης της εταιρείας.
- ✓ κέρδη από τη διάθεση των πλοίων που ικανοποιούν τις προϋποθέσεις.
- ✓ μερίσματα που απορρέουν από τα πιο πάνω κέρδη σε όλα τα επίπεδα διανομής.
- ✓ κέρδη από την πώληση των ναυτιλιακών εταιρειών και διανομή τους.

Η απαλλαγή ισχύει και για ναυλωτές γυμνού σκάφους (bareboat) που φέρει Κυπριακή σημαία στα πλαίσια παράλληλης νηολόγησης.

Ναυλωτές

Η απαλλαγή παρέχεται για:

- ✓ τα κέρδη προέρχονται από την εκμετάλλευση των ναυλωμένων πλοίων.
- ✓ έσοδα από τόκους που αφορούν το κεφάλαιο κίνησης της εταιρείας.
- ✓ μερίσματα που απορρέουν από τα πιο πάνω κέρδη σε όλα τα επίπεδα διανομής.

Η απαλλαγή ισχύει υπό την προϋπόθεση ότι η επιλογή για εγγραφή στο καθεστώς φόρου χωρητικότητας ασκείται για όλα τα πλοία του στόλου, υπό την προϋπόθεση ότι η το κριτήριο συντελεστή σύνθεσης στόλου ικανοποιείται (τουλάχιστον 25% - μειώνεται στο 10% υπό ορισμένους όρους - της καθαρής χωρητικότητας των σκαφών που ανήκουν ή ναυλώνονται (chartered-in) σαν γυμνό σκάφος (bareboat).

Πλοιοδιαχειριστές

Η φορολογική απαλλαγή καλύπτει:

- ✓ Τα κέρδη από τεχνική διαχείριση (technical management) και διαχείριση του πληρώματος (crew management).
- ✓ μερίσματα που απορρέουν από τα πιο πάνω κέρδη σε όλα τα επίπεδα διανομής.
- ✓ Τα έσοδα από τόκους που αφορούν το κεφάλαιο κίνησης της Εταιρείας.

Για να επωφεληθούν της φορολογικής απαλλαγής, οι πλοιοδιαχειριστές πρέπει να ικανοποιούν επίσης της εξής προϋποθέσεις:

- ✓ Να διατηρούν γραφείο στην Κύπρο με προσωπικό ικανοποιητικό τόσο σε αριθμό όσο και σε προσόντα.
- ✓ Τουλάχιστον το 51% του προσωπικού ξηράς να είναι πολίτες της ΕΕ/ΕΟΧ.
- ✓ Η διαχείριση τουλάχιστον των 2/3 της συνολικής χωρητικότητας των υπό διαχείριση πλοίων πρέπει να γίνεται εντός της ΕΕ/ΕΟΧ (κάθε υπέρβαση του υπολοίπου 1/3 φορολογείται με εταιρικό φόρο).

Το σύστημα είναι υποχρεωτικό για πλοιοκτήτες Κυπριακών πλοίων και εθελοντικό για πλοιοκτήτες μη Κυπριακών πλοίων, ναυλωτές και πλοιοδιαχειριστές. Αυτοί που επιλέγουν να υπόκεινται στο καθεστώς φόρου χωρητικότητας πρέπει να παραμείνουν στο σύστημα για τουλάχιστον 10 χρόνια.

Ασφαλιστικές εταιρείες

Οι ασφαλιστικές εταιρείες φορολογούνται όπως οι άλλες εταιρείες αλλά με την ιδιαιτερότητα ότι σε περίπτωση όπου ο πληρωτέος εταιρικός φόρος πάνω στο φορολογητέο εισόδημα κλάδου ζωής είναι λιγότερος από 1,5% των μικτών ασφαλιστρών, τότε η διαφορά πληρώνεται υπό μορφή επιπρόσθετου εταιρικού φόρου.

Διεθνή Συλλογικά Επενδυτικά Σχέδια (ΔΣΕΣ) και Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ).

Ο σκοπός των ΔΣΕΣ και ΟΣΕΚΑ είναι η συλλογική επένδυση κεφαλαίων μεριδιούχων.

Ενα ΔΣΕΣ μπορεί να πάρει τις ακόλουθες νομικές μορφές:

- Διεθνής εταιρεία καθορισμένου κεφαλαίου
- Διεθνής εταιρεία μεταβλητού κεφαλαίου
- Διεθνές σχέδιο μονάδων εμπιστεύματος και
- Διεθνής επενδυτικός συνεταιρισμός περιορισμένης ευθύνης

Ένας ΟΣΕΚΑ μπορεί να πάρει τις ακόλουθες νομικές μορφές:

- Αμοιβαίο Κεφάλαιο, και
- Εταιρεία Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου

Τα ΔΣΕΣ και τα ΟΣΕΚΑ φορολογούνται ή όχι όπως όλα τα άλλα νομικά πρόσωπα ανάλογα με τη νομική μορφή τους.

Οι χρεώσεις για την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης των ΔΣΕΣ εξαιρούνται, υπό προϋποθέσεις, από την επιβολή ΦΠΑ.

Κυπριακή Ιθύνουσα Εταιρεία

Μια Κυπριακή Ιθύνουσα Εταιρεία μπορεί να αξιοποιηθεί αποτελεσματικά για σκοπούς φορολογικού σχεδιασμού, και ταυτόχρονα να απολαμβάνει το γεγονός ότι είναι εγκαταστημένη σε ένα φημισμένο επιχειρηματικό κέντρο. Εν συντομία μια Κυπριακή Ιθύνουσα Εταιρεία προσφέρει τα ακόλουθα σημαντικά φορολογικά. Πλεονεκτήματα:

- a) μη παρακράτηση φόρου πάνω στο εισόδημα από μερίσματα που λαμβάνονται από θυγατρικές εταιρείες στο εξωτερικό.
- b) συμφωνίες αποφυγής διπλής φορολογίας με πάνω από 40 χώρες, που επιτρέπουν χαμηλότερους φορολογικούς συντελεστές πάνω σε μερίσματα ή άλλο εισόδημα που λαμβάνεται από θυγατρικές εταιρείες στο εξωτερικό.
- c) ως κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης οι Κυπριακές Ιθύνουσες Εταιρείες που είναι εγγεγραμμένες στην Κύπρο μπορούν επίσης να απολαμβάνουν μη παρακράτηση φόρου πάνω σε μερίσματα που λαμβάνονται από θυγατρικές εταιρείες στην ΕΕ.
- d) μη παρακράτηση φόρου επί των κεφαλαιουχικών κερδών και το εισόδημα είτε μετοχών του μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής εταιρείας είτε των μετοχών της Κυπριακής εταιρείας χαρτοφυλακίου.
- e) μη καταβολή φόρου κεφαλαιουχικών κερδών ή εισοδήματος από την εκκαθάριση της Κυπριακής εταιρείας χαρτοφυλακίου.
- f) μη παρακράτηση φόρου από τη διανομή κερδών, κάτω από ορισμένους όρους.
- g) μερίσματα της Κυπριακής Ιθύνουσας Εταιρείας που προορίζονται προς τους μη μόνιμους κατοίκους μετόχους εξαιρούνται από την παρακράτηση φόρων.
- h) τα κέρδη που αποκτώνται από μόνιμη εγκατάσταση στο εξωτερικό απαλλάσσονται από τον Κυπριακό φόρο, κάτω από ορισμένους όρους.
- i) ένας όμιλος Κυπριακών εταιρειών ποικίλων δραστηριοτήτων που ανήκει σε Κυπριακή Ιθύνουσα Εταιρεία έχει τη δυνατότητα αντιστάθμισης των ζημιών και των κερδών των επιχειρήσεων οι οποίες ανήκουν στον ίδιο όμιλο.
- j) δεν υπάρχει ελάχιστη περίοδος συμμετοχής.



☒ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΈΚΤΑΚΤΗ ΑΜΥΝΤΙΚΗ ΕΙΣΦΟΡΑ

Η έκτακτη αμυντική εισφορά επιβάλλεται σε εισόδημα φορολογικών κατοίκων Κύπρου. Μη κάτοικοι Κύπρου εξαιρούνται από την καταβολή αμυντικής εισφοράς. Επιβάλλεται με τους συντελεστές του πιο κάτω πίνακα:

	Συντελεστής φόρου	
	Φυσικά πρόσωπα %	Εταιρείες %
Μερίσματα από Κυπριακές εταιρείες	20 (1)	μηδέν (1)
Μερίσματα από εταιρείες στο εξωτερικό	20	μηδέν (2)
Τόκοι που προκύπτουν από ή συνδέονται στενά, με τη συνήθη διεξαγωγή της επιχείρησης	μηδέν (3)	μηδέν (3)
Άλλοι τόκοι	15 (4)	15 (4)
Ενοίκια (μείον 25%)	3 (4)(5)	3 (4)(5)

Σημειώσεις:

1. Μερίσματα που πληρώνονται μεταξύ Κυπριακών εταιρειών μετά τη παρέλευση 4 ετών από το τέλος του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκαν τα κέρδη από τα οποία τα εν λόγω μερίσματα προέρχονται, υπόκεινται σε έκτακτη αμυντική εισφορά προς 20%. Μερίσματα που προέρχονται άμεσα ή έμμεσα από τέτοια μερίσματα στα οποία καταβλήθηκε έκτακτη αμυντική εισφορά απαλλάσσονται.

2. Μερίσματα από εταιρείες στο εξωτερικό εξαιρούνται από έκτακτη αμυντική εισφορά.

Η εξαιρέση δεν εφαρμόζεται αν:

➤ *πέραν του 50% των δραστηριοτήτων της ξένης εταιρείας αποδίδουν άμεσα ή έμμεσα εισόδημα από επενδύσεις και*

➤ *ο ξένος φόρος είναι σημαντικά χαμηλότερος από τη φορολογική επιβάρυνση στην Κύπρο. Οι φορολογικές αρχές διευκρίνισαν μέσω εγκυκλίου ότι «σημαντικά χαμηλότερος» σημαίνει χαμηλότερος του 5%*

Αν η εξαιρέση δεν ισχύει, η Κυπριακή εταιρεία καταβάλλει 20% αμυντική εισφορά.

3. Τέτοιοι τόκοι υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος.

4. Τόκοι που εισπράττονται από Κυπριακά κυβερνητικά χρεόγραφα αναπτύξεως και πιστοποιητικά αποταμιεύσεως καθώς και τόκοι που αποκτά Ταμείο Προνοίας φορολογούνται με 3% (αντί 15%).

Αν το συνολικό εισόδημα φυσικού προσώπου (συμπεριλαμβανομένων των τόκων) δεν ξεπερνά τις €12,000 στο φορολογικό έτος, ο συντελεστής μειώνεται σε 3%.

Στις περιπτώσεις που ο ενοικιαστής είναι Κυπριακή εταιρεία, συνεταιρισμός, το κράτος ή αρχή τοπικής διοίκησης, η έκτακτη αμυντική εισφορά επί ενοικίων παρακρατείται στην πηγή και είναι πρηρωτέα στο τέλος του μήνα που ακολουθεί το μήνα που παρακρατήθηκε. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, η έκτακτη αμυντική εισφορά επί ενοικίων είναι πληρωτέα από τον ιδιοκτήτη στο τέλος κάθε εξαμήνου, δηλαδή την 30 Ιουνίου και 31 Δεκεμβρίου κάθε χρόνου. Έκτακτη αμυντική εισφορά πληρωτέα σε τόκους και μερίσματα σε φορολογικούς κατοίκους Κύπρου παρακρατείται στη πηγή και είναι πληρωτέα στο τέλος του μήνα που ακολουθεί το μήνα που εισπράχθηκαν. Ωστόσο, έκτακτη αμυντική εισφορά σε μερίσματα, τόκους και ενοίκια από το εξωτερικό είναι πληρωτέα στο τέλος κάθε εξαμήνου, δηλαδή την 30 Ιουνίου και 31 Δεκεμβρίου κάθε χρόνου.

5. Τα ενοίκια υπόκεινται και σε φόρο εισοδήματος.

- ✓ *Ξένοι φόροι που πληρώθηκαν μπορούν επίσης να πιστωθούν έναντι της αμυντικής εισφοράς.*

Λογιζόμενη διανομή

Αν Κυπριακή εταιρεία δεν καταβάλει μέρισμα στους μετόχους της μέσα σε δύο έτη από το τέλος του φορολογικού έτους τότε:

- 1) 70% των λογιστικών κερδών (μετά την αφαίρεση του φόρου εισοδήματος, της έκτακτης αμυντικής εισφοράς, του φόρου κεφαλαιουχικών κερδών και αλλοδαπών φόρων και κατόπιν κάποιων αναπροσαρμογών) λογίζονται ότι έχουν διανεμηθεί
- 2) Επιβάλλεται 20% αμυντική εισφορά πάνω στο λογιζόμενο μέρισμα που αναλογεί σε μετόχους που είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου (3% για λογιζόμενο μέρισμα Συλλογικών Επενδυτικών Σχεδίων)
- 3) Η λογιζόμενη διανομή μειώνεται με τα πραγματικά μερίσματα που πληρώθηκαν κατά το σχετικό έτος ή κατά τη διετή περίοδο που ακολουθεί το σχετικό έτος

Αν μετά τη λογιζόμενη διανομή πληρωθεί πραγματικό μέρισμα, επιβάλλεται αμυντική εισφορά μόνο στο μέρισμα πέραν αυτού που λογίσθηκε ότι διανεμήθηκε. Σε δομή με δύο Κυπριακές εταιρείες (μητρική με θυγατρική) και τελικούς μετόχους οι οποίοι είναι όλοι μη φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου, οι φορολογικές αρχές διευκρίνισαν ότι η θυγατρική δεν υπόκεινται σε αμυντική εισφορά επί λογιζόμενων μερισμάτων. Εκεί όμως όπου η θυγατρική δεν ελέγχεται 100% από τελικούς μετόχους οι οποίοι είναι μη φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου, η έκτακτη αμυντική εισφορά που πληρώθηκε από τη θυγατρική εταιρεία επιστρέφεται στους μετόχους οι οποίοι είναι μη φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου, όταν αυτοί εισπράξουν πραγματικό μέρισμα.

Διάθεση περιουσιακών στοιχείων προς μέτοχο σε τιμή κατώτερη της αγοραίας αξίας

Στην περίπτωση που εταιρεία διαθέσει περιουσιακό στοιχείο σε μέτοχο της που είναι άτομο, ή σε συγγενή του μέχρι δευτέρου βαθμού, ή σύζυγο του, με αντιπαροχή που είναι μικρότερη από την αγοραία αξία του περιουσιακού στοιχείου που διατίθεται, θα λογίζεται ότι η εταιρεία έχει διανέμει μέρισμα στον μέτοχο, ίσο με τη διαφορά μεταξύ της αγοραίας αξίας και του ποσού της αντιπαροχής. Η πρόνοια αυτή, δεν θα εφαρμόζεται όταν το περιουσιακό στοιχείο είχε αποκτηθεί από την εταιρεία με δωρεά από άτομο μέτοχο της ή από συγγενή αυτού μέχρι και του δευτέρου βαθμού ή από σύζυγο αυτού.

Διάλυση Εταιρείας

Το σύνολο των κερδών των τελευταίων πέντε ετών πριν από τη διάλυση εταιρείας, τα οποία δεν έχουν διανεμηθεί ή δεν έχουν λογισθεί ότι έχουν διανεμηθεί, θα λογίζονται κατά τη διάλυση ως διανεμηθέντα μερίσματα και θα υπόκεινται σε έκτακτη αμυντική εισφορά με συντελεστή 20%

(3% για Συλλογικά Επενδυτικά Σχέδια).

Από την πιο πάνω διάταξη εξαιρείται η περίπτωση διάλυσης εταιρείας λόγω αναδιοργάνωσης.

Διάλυση Εταιρείας

Το σύνολο των κερδών των τελευταίων πέντε ετών πριν από τη διάλυση εταιρείας, τα οποία δεν έχουν διανεμηθεί ή δεν έχουν λογισθεί ότι έχουν διανεμηθεί, θα λογίζονται κατά τη διάλυση ως διανεμηθέντα μερίσματα και θα υπόκεινται σε έκτακτη αμυντική εισφορά με συντελεστή 20% (3% για Συλλογικά Επενδυτικά Σχέδια).

Από την πιο πάνω διάταξη εξαιρείται η περίπτωση διάλυσης εταιρείας λόγω αναδιοργάνωσης.

Μείωση μετοχικού κεφαλαίου

Στην περίπτωση μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου εταιρείας, ποσά που πληρώνονται ή είναι πληρωτέα στους μετόχους πέραν του ποσού του μετοχικού κεφαλαίου που πραγματικά καταβλήθηκε, θα λογίζονται ως διανεμηθέντα μερίσματα και θα υπόκεινται σε έκτακτη αμυντική εισφορά με συντελεστή 20% μετά από αφαίρεση ποσών τα οποία έχουν λογισθεί ως διανεμηθέντα κέρδη.

Η πιο πάνω διάταξη ισχύει μόνο για μετόχους που είναι φυσικά πρόσωπα φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου.

- ✓ *Η εξαργύρωση μεριδίου ή μετοχής σε συλλογικό επενδυτικό σχέδιο δεν συνιστά μείωση μετοχικού κεφαλαίου.*

Φόρος κεφαλαιουχικών Κερδών

Ο φόρος επιβάλλεται με συντελεστή 20% πάνω σε κέρδη από διάθεση (όταν η διάθεση δεν υπόκειται σε φόρο εισοδήματος) ακίνητης ιδιοκτησίας που βρίσκεται στην Κύπρο συμπεριλαμβανωμένων και κερδών από διάθεση μετοχών εταιρειών οι οποίες έχουν τέτοιαιδιοκτησία, εκτός μετοχών εισηγμένων σε οποιοδήποτε αναγνωρισμένο Χρηματιστήριο Αξιών.

Απαλλαγές

Οι πιο κάτω διαθέσεις ακίνητης ιδιοκτησίας δεν φορολογούνται:

- I. Μεταβίβαση λόγω θανάτου
- II. Δωρεά μεταξύ συζύγων, γονέων προς τέκνα και μεταξύ συγγενών μέχρι τρίτου βαθμού συγγένειας

Δωρεά προς εταιρεία της οποίας όλοι οι μέτοχοι είναι μέλη και εξακολουθούν για πέντε χρόνια μετά τη δωρεά να είναι μέλη της οικογένειας του διαθέτη

- III. Δωρεά από οικογενειακή εταιρεία προς τους μετόχους της υπό την προϋπόθεση το αντικείμενο δωρεάς να είχε προηγουμένως

αποκτηθεί από την εν λόγω εταιρεία επίσης με δωρεά. Η περιουσία αυτή πρέπει να παραμείνει στα χέρια του δωρεοδόχου για τρία τουλάχιστον χρόνια

- IV. Δωρεά σε φιλανθρωπικά ιδρύματα ή στη Δημοκρατία.
- V. Μεταβίβαση λόγω αναδιοργάνωσης εταιρειών
- VI. Ανταλλαγή ή πώληση με βάση τους περί Ενοποίησης και Αναδιανομής Αγροτικών Κτημάτων Νόμους
- VII. Απαλλοτριώσεις
- VIII. Ανταλλαγή ιδιοκτησίας υπό την προϋπόθεση ότι ολόκληρο το κέρδος που προκύπτει χρησιμοποιείται για την αγορά της άλλης ιδιοκτησίας. Το κέρδος που δεν φορολογείται, αφαιρείται από το κόστος της νέας ιδιοκτησίας, δηλαδή, αναβάλλεται η πληρωμή του φόρου πάνω στο κέρδος μέχρι τη μελλοντική διάθεση της νέας ιδιοκτησίας

Καθορισμός του κεφαλαιουχικού κέρδους

Ο πληρωτέος φόρος περιορίζεται σε κέρδη που απορρέουν από την 1 Ιανουαρίου 1980. Το κόστος που αφαιρείται από τις ακαθάριστες εισπράξεις της πώλησης ακίνητης ιδιοκτησίας είναι η αγοραία αξία κατά την 1 Ιανουαρίου 1980 ή το κόστος απόκτησης και βελτίωσης της ιδιοκτησίας, αν έγιναν μετά την 1 Ιανουαρίου 1980, αναπροσαρμοσμένα λόγω πληθωρισμού μέχρι την ημερομηνία πώλησης. Ο πληθωρισμός υπολογίζεται με βάση τον επίσημο Δείκτη Λιανικής Πώλησης. Από το κέρδος αφαιρούνται επίσης έξοδα που σχετίζονται με την αγορά και πώληση της περιουσίας, υπό προϋποθέσεις π.χ. μεταβιβαστικά δικαιώματα, δικηγορικά έξοδα κτλ.

Παράδειγμα	€
Τιμή διάθεσης το Οκτώβριο 2011	500.000
Κόστος αγοράς την 1 Ιανουαρίου 1991	(90.000)
Πληθωρισμός Ιανουάριος 1991 - Οκτώβριος 2011	(81.590)
€90.000 * 90,66%	
Κέρδος	€ 328.410
Δικηγορικά έξοδα	(1.000)
Κέρδος	327.410

Εξαιρέσεις

Από το κέρδος που πραγματοποιούν φυσικά πρόσωπα αφαιρούνται τα πιο κάτω:

	€
Για πώληση ιδιοκατοικίας (με κάποιους περιορισμούς)	85.430
Για πώληση γεωργικής γης από γεωργό	25.629
Για άλλες πωλήσεις	17.086

- ✓ Άτομο που διεκδικεί περισσότερες από μία από τις πιο πάνω εξαιρέσεις περιορίζεται σε συνολικές εξαιρέσεις ύψους €85.430.

Φόρος κληρονομιάς

Ο φόρος κληρονομιάς έχει καταργηθεί από 1 Ιανουαρίου 2000.

Ο εκτελεστής/διαχειριστής της περιουσίας του αποθανόντα υποχρεούται, με βάση τον Περί Περιουσίας Αποθανόντων Προσώπων Νόμο, όπως υποβάλει στις φορολογικές αρχές κατάσταση ενεργητικού και παθητικού του αποθανόντα εντός έξι μηνών από την ημερομηνία θανάτου.

Φόρος Προστιθέμενης Αξίας

Ο ΦΠΑ επιβάλλεται στις παραδόσεις αγαθών ή παροχές υπηρεσιών που πραγματοποιούνται στην Κύπρο, στις ενδοκοινοτικές αποκτήσεις εμπορευμάτων από άλλα Κράτη Μέλη και στις εισαγωγές αγαθών στην Κύπρο.

Υποκείμενα στον φόρο πρόσωπα χρεώνουν ΦΠΑ (φόρος εκροών) στις φορολογητέες παραδόσεις που πραγματοποιούν και χρεώνονται με ΦΠΑ (φόρος εισροών) στα αγαθά και υπηρεσίες που αγοράζουν.

Όταν ο φόρος εκροών ξεπερνά τον φόρο εισροών ο φορολογούμενος πληρώνει στο κράτος την διαφορά. Όταν ο φόρος εισροών ξεπερνά τον φόρο εκροών η διαφορά μεταφέρεται ως πιστωτικό υπόλοιπο και συμψηφίζεται με μελλοντικό φόρο εκροών.

Επιστροφή του πρόσθετου φόρου εισροών γίνεται στις πιο κάτω περιπτώσεις:

1. όταν παρέλθει περίοδος τριών ετών από την ημερομηνία από την οποία ο ΦΠΑ κατέστη επιστρεπτέος,
2. ο φόρος εισροών δεν μπορεί να συμψηφιστεί με φόρο εκροών μέχρι την τελευταία φορολογική περίοδο του χρόνου που ακολουθεί τον χρόνο στον οποίο προέκυψε το πιστωτικό υπόλοιπο στον οποίο εμπίπτει η φορολογική περίοδος
3. ο φόρος εισροών αφορά συναλλαγές μηδενικού συντελεστή
4. ο φόρος εισροών αφορά την αγορά κεφαλαιουχικών στοιχείων της εταιρείας
5. ο φόρος εισροών αφορά συναλλαγές που είναι εκτός πεδίου εφαρμογής του ΦΠΑ αλλά θα ήταν φορολογητέες αν πραγματοποιούνταν στην Κύπρο
6. ο φόρος εισροών αφορά εξαιρούμενες χρηματοοικονομικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν σε πρόσωπα μη κατοίκους της Ευρωπαϊκής Ένωσης (υπηρεσίες για τις οποίες παρέχεται το δικαίωμα πίστωσης του φόρου εισροών)

Για ενδοκοινοτικές αποκτήσεις (εκτός από αγαθά που υπάγονται σε φόρο κατανάλωσης), ο εμπορευόμενος δεν πληρώνει ΦΠΑ κατά την άφιξη των προϊόντων στην Κύπρο αλλά εφαρμόζει τη μέθοδο της αντίστροφης χρέωσης. Αυτό αποτελεί μια απλή λογιστική εγγραφή στα βιβλία του με την οποία αυτοχρεώνεται με ΦΠΑ τον οποίο ταυτόχρονα διεκδικεί αν αφορά συναλλαγές για τις οποίες παρέχεται το δικαίωμα έκπτωσης του φόρου εισροών μη δημιουργώντας κόστος στην επιχείρηση. Στην περίπτωση που η απόκτηση αφορά συναλλαγές για τις οποίες δεν παρέχεται το δικαίωμα έκπτωσης του φόρου εισροών ο εμπορευόμενος οφείλει να καταβάλει τον ΦΠΑ που αντιστοιχεί στην απόκτηση.

Από 1 Ιανουαρίου 2010 εφαρμόστηκαν σημαντικές αλλαγές στην Ευρωπαϊκή και Κυπριακή νομοθεσία ΦΠΑ αναφορικά με τα πιο κάτω θέματα:

- Αλλαγές στη χώρα φορολόγησης των υπηρεσιών που παρέχονται μεταξύ επιχειρήσεων εγκατεστημένων σε δύο διαφορετικά Κράτη Μέλη
- Αλλαγές στη χώρα φορολόγησης των υπηρεσιών που παρέχονται σε καταναλωτές
- Αλλαγές στο χρόνο παροχής των υπηρεσιών για τις οποίες ο ΦΠΑ οφείλεται από το λήπτη
- Διαδικασία επιστροφής ΦΠΑ που καταβάλλεται σε άλλο Κράτος Μέλος
- Επιπρόσθετη υποχρέωση υποβολής μηνιαίας ηλεκτρονικής δήλωσης VIES για παροχές υπηρεσιών οι οποίες υπόκεινται σε ΦΠΑ σε άλλο Κράτος Μέλος μέσω των προνοιών της αντίστροφης χρέωσης

Σε συνέχεια των πιο πάνω αλλαγών, από 1 Ιανουαρίου 2011, ισχύουν αλλαγές στην Ευρωπαϊκή και Κυπριακή νομοθεσία ΦΠΑ αναφορικά με την χώρα φορολόγησης των πολιτιστικών, καλλιτεχνικών, αθλητικών, επιστημονικών, εκπαιδευτικών, ψυχαγωγικών και παρόμοιων υπηρεσιών συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών διοργανωτών τέτοιων εκδηλώσεων, οι οποίες παρέχονται μεταξύ επιχειρήσεων.

Μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2010 οι υπηρεσίες αυτές, υπόκειντο στο ΦΠΑ στη χώρα όπου πράγματι λάμβαναν χώρα αυτές οι εκδηλώσεις.

Από 1 Ιανουαρίου 2011 μόνο το δικαίωμα εισόδου/πρόσβασης φορολογείται στη χώρα όπου πράγματι λαμβάνουν χώρα οι εκδηλώσεις αυτές. Άλλες υπηρεσίες, πέραν του δικαιώματος εισόδου φορολογούνται στη χώρα όπου ο λήπτης των υπηρεσιών έχει εγκατεστημένη την επιχείρησή του.

Φορολογικοί συντελεστές

Η νομοθεσία περιλαμβάνει τους ακόλουθους τέσσερις φορολογικούς συντελεστές:

- Μηδενικός συντελεστής (0%)
- Μειωμένος συντελεστής (5%)
- Μειωμένος συντελεστής (8%)
- Θετικός συντελεστής (15% μέχρι 29 Φεβρουαρίου 2012 και 17% από 1 Μαρτίου 2012).

Εξαιρέσεις

Ορισμένα αγαθά και υπηρεσίες εξαιρούνται του ΦΠΑ. Αυτά είναι μεταξύ άλλων:

- ενοίκια από ακίνητη ιδιοκτησία (ενοίκιο ακίνητης ιδιοκτησίας με δικαίωμα αγοράς δεν εξαιρείται).
- οι περισσότερες τραπεζικές, ασφαλιστικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες.
- οι περισσότερες νοσοκομειακές ιατρικές και οδοντιατρικές υπηρεσίες.
- συγκεκριμένες πολιτιστικές, εκπαιδευτικές και αθλητικές Υπηρεσίες.
- παραδόσεις ακίνητης ιδιοκτησίας (εκτός από παραδόσεις καινούργιων κτιρίων πριν από την πρώτη τους χρήση) συμπεριλαμβανομένων παραδόσεων γης και μεταχειρισμένων κτιρίων.
- υπηρεσίες από το Κρατικό τμήμα ταχυδρομικών υπηρεσιών.
- λαχεία και δελτία ιπποδρομιακών και ποδοσφαιρικών αγώνων.
- διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων.

❖ *Επιβολή μειωμένου συντελεστή ΦΠΑ 5% για την απόκτηση και/ή κατασκευή κατοικίας για χρήση ως κύριος και μόνιμος χώρος κατοικίας.*

Η επιβολή μειωμένου συντελεστή 5% ισχύει για συμβόλαια που συνομολογούνται μετά την 1 Οκτωβρίου 2011 που αφορούν την απόκτηση και /ή κατασκευή κατοικίας από δικαιούχα πρόσωπα, για χρήση τους ως ο κύριος και μόνιμος χώρος διαμονής τους για τα επόμενα 10 χρόνια. Για συμβόλαια που συνομολογήθηκαν μέχρι τις 30 Σεπτεμβρίου 2011 για απόκτηση κατοικίας για χρήση τους ως ο κύριος και μόνιμος χώρος

διαμονής τους, το δικαιούχο πρόσωπο θα μπορεί να υποβάλει αίτηση για εξασφάλιση χορηγίας. Ο μειωμένος συντελεστής 5% ισχύει για τα πρώτα 200 τετραγωνικά μέτρα των

κατοικιών συνολικού καλυμμένου εμβαδού έως και 275 τετραγωνικών μέτρων. Στην περίπτωση πολύτεκνων οικογενειών το επιτρεπόμενο καλυμμένο εμβαδόν αυξάνεται κατά 15 τετραγωνικά μέτρα για κάθε πρόσθετο παιδί πέραν των τριών παιδιών. Ο μειωμένος συντελεστής επιβάλλεται μόνο μετά την λήψη βεβαιωμένου αντίγραφου της αίτησης που υπέβαλε το δικαιούχο πρόσωπο στον Έφορο ΦΠΑ.

Το δικαιούχο πρόσωπο υποχρεούται να υποβάλει αίτηση σε ειδικό έντυπο, που καθορίζεται από τον Έφορο ΦΠΑ, στην οποία θα δηλώνει ότι θα χρησιμοποιεί την κατοικία ως κύριο και μόνιμο χώρο διαμονής. Ο αιτητής υποχρεούται να επισυνάψει μια σειρά από δικαιολογητικά που να βεβαιώνουν την ιδιοκτησία του επί του ακινήτου και να αποδεικνύουν ότι θα χρησιμοποιήσει το ακίνητο ως την κύρια και μόνιμη κατοικία του.

Τα στοιχεία που θα αποδεικνύουν την ιδιοκτησία της κατοικίας πρέπει να υποβληθούν με την υποβολή της αίτησης. Τα στοιχεία που θα αποδεικνύουν την χρήση της ως κύριος και μόνιμος χώρος διαμονής (αντίγραφο λογαριασμού τηλεφώνου, υδατοπρομήθειας, ηλεκτρισμού, δημοτικών ή κοινοτικών φόρων) πρέπει να υποβληθούν μέσα σε έξι μήνες από τον χρόνο στον οποίο το δικαιούχο πρόσωπο αποκτά κατοχή της κατοικίας.

Πρόσωπο το οποίο παύει να χρησιμοποιεί την κατοικία ως τον κύριο και μόνιμο χώρο διαμονής πριν την πάροδο 10 χρόνων οφείλει εντός τριάντα ημερών από την ημερομηνία που έχει παύσει να τη χρησιμοποιεί, να ειδοποιήσει τον Έφορο και να καταβάλει το ποσό της διαφοράς που προκύπτει από την εφαρμογή του μειωμένου και του κανονικού συντελεστή το οποίο αντιστοιχεί στην εναπομένουσα περίοδο των 10 χρόνων για την οποία δεν θα χρησιμοποιήσει την κατοικία ως κύριο και μόνιμο χώρο διαμονής του.

Πρόσωπα τα οποία υποβάλλουν δήλωση με ψευδή στοιχεία για να επωφεληθούν από τον μειωμένο συντελεστή υποχρεούνται βάσει του νόμου να καταβάλουν τη διαφορά του πρόσθετου φόρου που προκύπτει. Επιπρόσθετα η νομοθεσία προνοεί ότι τέτοια πρόσωπα είναι ένοχα ποινικού αδικήματος και σε περίπτωση καταδίκης τους υπόκεινται σε χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει το διπλάσιο του ποσού του ΦΠΑ που υποχρεούνται να καταβάλουν ή σε φυλάκιση μέχρι 3 έτη ή και στις δύο αυτές ποινές.

Χορηγία για απόκτηση της πρώτης κατοικίας Η χορηγία παραχωρείται σε δικαιούχα πρόσωπα για την ανέγερση ή αγορά καινούργιας κατοικίας ή μεταβίβαση της κατοχής κτιρίου που χρησιμοποιείται ως κύριος και μόνιμος χώρος διαμονής. Η χορηγία ισχύει για συμβόλαια που συνολογήθηκαν μέχρι τις 30 Σεπτεμβρίου 2011. Η αίτηση για χορηγία υποβάλλεται στο Υπουργείο Οικονομικών για κατοικίες για τις οποίες έχει κατατεθεί αίτηση για έκδοση πολεοδομικής άδειας μετά την 1 Μαΐου 2004 από οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο, πολίτη της Κυπριακής Δημοκρατίας ή οποιουδήποτε άλλου Κράτους Μέλους της Ε.Ε. το οποίο διαμένει μόνιμα στην Κυπριακή Δημοκρατία και έχει συμπληρώσει κατά την υποβολή της αίτησης το 18ο έτος της ηλικίας του. Η χορηγία παραχωρείται για κατοικίες των οποίων το συνολικό εμβαδό δεν υπερβαίνει τα 250 τ.μ. Το ύψος της χορηγίας περιορίζεται στα 130 τ.μ. (αυξάνεται για οικογένειες με τέσσερα ή περισσότερα παιδιά), εξαρτάται από τον τύπο της κατοικίας και από το κατά πόσο έχει αυτή αγοραστεί έτοιμη ή έχει ανεγερθεί. Η σχετική νομοθεσία προνοεί ότι το ύψος της χορηγίας θα αναπροσαρμόζεται κάθε χρόνο ώστε να αντικατοπτρίζει την αύξηση του δείκτη πληθωρισμού.

Διαφορά παραδόσεων που φορολογούνται με μηδενικό συντελεστή και παραδόσεων που εξαιρούνται

Η βασική διαφορά του μηδενικού συντελεστή από τις εξαιρούμενες παραδόσεις είναι ότι επιχειρήσεις που παρέχουν εξαιρούμενα αγαθά ή υπηρεσίες δεν δικαιούνται πίστωση του ΦΠΑ με τον οποίο επιβαρύνθηκαν στις αγορές, τα έξοδα ή τις εισαγωγές τους.

Φόρος εισροών που δεν μπορεί να πιστωθεί

Σε εξαίρεση του γενικού κανόνα, φόρος εισροών δεν πιστώνεται σε ορισμένες περιπτώσεις, συμπεριλαμβανομένων:

- ο αγορών που χρησιμοποιήθηκαν για την πραγματοποίηση εξαιρουμένων παραδόσεων
- ο αγορές/εισαγωγής ή ενοικίασης επιβατικού αυτοκινήτου ιδιωτικής χρήσης
- ο εξόδων ψυχαγωγίας και φιλοξενίας (εκτός των εξόδων που αφορούν ψυχαγωγία και φιλοξενία υπαλλήλων και διευθυντών της επιχείρησης)
- ο εξόδων για στέγαση των διευθυντών της επιχείρησης

Εγγραφή

Η εγγραφή στο μητρώο ΦΠΑ είναι υποχρεωτική όταν ο κύκλος εργασιών οι οποίες υπόκεινται σε ΦΠΑ (α) κατά τη διάρκεια ενός έτους που τελειώνει σε αυτό το χρονικό σημείο έχει υπερβεί το ποσό των €15.600, ή (β) αναμένεται να υπερβεί στις επόμενες 30 ημέρες το όριο εγγραφής των €15.600.

Εμπορευόμενοι με κύκλο εργασιών λιγότερο από €15.600 ή που πραγματοποιούν δραστηριότητες οι οποίες είναι εκτός πεδίου εφαρμογής του ΦΠΑ αλλά για τις οποίες παρέχεται το δικαίωμα για πίστωση του φόρου εισροών, έχουν δικαίωμα εθελοντικής εγγραφής. Υποχρέωση για εγγραφή προκύπτει και στην περίπτωση που εμπορευόμενοι αποκτούν αγαθά από άλλες χώρες μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης και η αξία των οποίων ξεπερνά τα €10.251,61 σε ένα ημερολογιακό έτος. Επιπρόσθετα, από 1 Ιανουαρίου 2010 προκύπτει υποχρέωση για εγγραφή από όλες τις επιχειρήσεις που πραγματοποιούν ενδοκοινοτικές παροχές υπηρεσιών οι οποίες φορολογούνται μέσω της μεθόδου της αντίστροφης χρέωσης σε άλλο Κράτος Μέλος από το λήπτη των υπηρεσιών. Επίσης υποχρέωση για εγγραφή προκύπτει για επιχειρήσεις που πραγματοποιούν οικονομικές δραστηριότητες από την αγορά υπηρεσιών για τις οποίες υπάρχει υποχρέωση αυτοεπιβολής ΦΠΑ από το λήπτη με τη μέθοδο της αντίστροφης χρέωσης, νοουμένου ότι η αξία των υπηρεσιών ξεπερνά το όριο εγγραφής των €15.600 για οποιαδήποτε συνεχόμενη περίοδο 12 μηνών. Δεν υπάρχει όριο εγγραφής για παροχή υπηρεσιών σε πρόσωπα που ανήκουν σε άλλο Κράτος Μέλος τα οποία είναι εγγεγραμμένα για σκοπούς ΦΠΑ.

Εξαιρούμενα αγαθά και υπηρεσίες και διαθέσιμες στοιχείων πάγιου ενεργητικού μιας επιχείρησης δεν αποτελούν μέρος του κύκλου εργασιών της για σκοπούς εγγραφής. Η εγγραφή γίνεται με την συμπλήρωση σχετικού εντύπου.

Φορολογική δήλωση - πληρωμή/επιστροφή ΦΠΑ

Οι φορολογικές δηλώσεις υποβάλλονται κάθε τρεις μήνες και ο πληρωτέος φόρος καταβάλλεται στο κράτος μέχρι τη 10η μέρα του δευτέρου μήνα που ακολουθεί το μήνα στον οποίο τελειώνει η φορολογική περίοδος.

Υποκείμενα στο φόρο πρόσωπα έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν όπως υποβάλλουν φορολογικές δηλώσεις για περίοδο μικρότερη ή μεγαλύτερη των τριών μηνών. Το αίτημα αυτό πρέπει να εγκριθεί από τον Έφορο ΦΠΑ. Ο Έφορος ΦΠΑ έχει το δικαίωμα να ζητήσει από υποκείμενα στο φόρο πρόσωπα όπως υποβάλλουν φορολογικές δηλώσεις για διαφορετική περίοδο.

Στις φορολογικές περιόδους που ο φόρος εισροών υπερβαίνει το φόρο εκροών η διαφορά επιστρέφεται ή μεταφέρεται σε επόμενες φορολογικές περιόδους.

Πίνακας ορίων και ποινών

Όρια και Ποινές	Ποσό σε Ευρώ
1. Όριο υποχρέωσης για εγγραφή (φορολογητέες συναλλαγές στην Κύπρο)	15.600
2. Όριο υποχρέωσης εγγραφής για πωλήσεις από απόσταση (πωλήσεις αγαθών σε μη υποκείμενα στο φόρο πρόσωπα στην Κύπρο από προμηθευτές κατοίκους άλλων χωρών Κρατών Μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης)	35.000
3. Όριο υποχρέωσης εγγραφής για αποκτήσεις αγαθών στην Κύπρο από προμηθευτές κατοίκους άλλων χωρών Κρατών Μελών της Ε.Ένωσης	10.251,61
4. Όριο υποχρέωσης εγγραφής για ενδοκοινοτικές παροχές υπηρεσιών	Δεν υπάρχει όριο
5. Όριο υποχρέωσης εγγραφής για αγορά υπηρεσιών από το εξωτερικό που φορολογούνται για σκοπούς ΦΠΑ από το λήπτη των υπηρεσιών με τη μέθοδο της αντίστροφης χρέωσης	15.600

Όρια και Ποινές	Ποσό σε Ευρώ
6. Χρηματική επιβάρυνση για μη έγκαιρη υποβολή της φορολογικής δήλωσης	51 για κάθε δήλωση
7. Χρηματική επιβάρυνση για μη τήρηση αρχείων για 7 έτη	341
8. Χρηματική επιβάρυνση για μη έγκαιρη υποβολή της δήλωσης VIES.	50 για κάθε δήλωση
9. Χρηματική επιβάρυνση για μη έγκαιρη υποβολή της διορθωτικής δήλωσης VIES	15 για κάθε δήλωση
10. Παράληψη υποβολής της δήλωσης VIES συνιστά ποινικό αδίκημα με μέγιστη χρηματική επιβάρυνση	850
11. Χρηματική επιβάρυνση για μη έγκαιρη υποβολή αίτησης για εγγραφή στο μητρώο ΦΠΑ	85 κάθε μήνα καθυστέρησης

Φόρος ακίνητης Ιδιοκτησίας

Ο Φόρος Ακίνητης Ιδιοκτησίας επιβάλλεται πάνω στην αγοραία αξία της ακίνητης ιδιοκτησίας την 1 Ιανουαρίου 1980 και αφορά την ακίνητη ιδιοκτησία του φορολογουμένου την 1 Ιανουαρίου κάθε χρόνου. Ο φόρος πληρώνεται στις 30 Σεπτεμβρίου κάθε χρόνου. Ο Φόρος Ακίνητης Ιδιοκτησίας επιβάλλεται σε φυσικά και νομικά πρόσωπα.

Φορολογικοί συντελεστές

Αξία ιδιοκτησίας €	Συντελεστής ‰	Συσσωρευμένος φόρος €
Μέχρι 120.000	-	-
120.001 - 170.000	4	200
170.001 - 300.000	5	850
300.001 – 500.000	6	2.050
500.001 – 800.000	7	4.150
Άνω των 800.000	8	

Εξαιρέσεις

Εξαιρούνται του Φόρου Ακίνητης Ιδιοκτησίας, τα πιο κάτω:

- δημόσια κοιμητήρια
- εκκλησίες και άλλα θρησκευτικά κτίρια

- δημόσια νοσοκομεία
- σχολεία
- ακίνητη ιδιοκτησία που ανήκει στη Δημοκρατία
- ξένες πρεσβείες και προξενεία
- κοινόχρηστοι και δημόσιοι χώροι
- τουρκοκρατούμενη ιδιοκτησία
- διατηρητέα κτίρια
- κτίρια φιλανθρωπικών ιδρυμάτων
- γεωργική γη που χρησιμοποιείται για γεωργικούς ή κτηνοωτροφικούς σκοπούς από γεωργό ή κτηνοωτρόφο που διαμένει στην περιοχή

Εμπιστεύματα

Εμπίστευμα είναι η υποχρέωση που έχει ένα πρόσωπο (ο εμπιστευματοδόχος – trustee) να διαχειρίζεται για καθορισμένη χρονική περίοδο περιουσία (η περιουσία του εμπιστεύματος – trust property), την οποία του μεταβιβάζει ο ιδιοκτήτης της περιουσίας και δημιουργός τους εμπιστεύματος (ο δημιουργός– settlor), προς όφελος συγκεκριμένου προσώπου ή προσώπων (ο δικαιούχος – beneficiary) με βάση τις επιθυμίες του δημιουργού, προφορικές ή γραπτές οι οποίες, εκφράζονται σε έγγραφο (έγγραφο εμπιστεύματος – trust deed) ή σε διαθήκη (will). Ένα εμπίστευμα δεν έχει ξεχωριστή νομική προσωπικότητα.

Διεθνή εμπιστεύματα

Διεθνές Εμπίστευμα είναι εμπίστευμα του οποίου, (i) ο δημιουργός και όλοι οι δικαιούχοι (εκτός από Κοινοφελή Ιδρύματα) δεν είναι μόνιμοι κάτοικοι Κύπρου, (ii) τουλάχιστον ένας από τους εμπιστευματοδόχους είναι μόνιμος κάτοικος Κύπρου και (iii) η περιουσία του εμπιστεύματος δεν περιλαμβάνει ακίνητα στην Κύπρο.

Με βάση τη σχετική νομοθεσία, η περιουσία διεθνούς εμπιστεύματος, τα εισοδήματα της π.χ. τόκοι, μερίσματα, ενοίκια και τα έσοδα της π.χ. από πώληση, δεν υπόκεινται σε φορολογία εισοδήματος, κεφαλαιουχικών κερδών, κληρονομίας, έκτακτη εισφορά για την άμυνα ή άλλη φορολογία στην Κύπρο. Οι εξαιρέσεις αυτές δεν ισχύουν στην περίπτωση δικαιούχου διεθνούς εμπιστεύματος ο οποίος είναι φορολογικός κάτοικος Κύπρου.

Μεταβιβαστικά δικαιώματα κτηματολογίου

Τα δικαιώματα του κτηματολογίου για μεταβιβάσεις ακίνητης περιουσίας προσδιορίζονται σύμφωνα με τον πιο κάτω πίνακα:

Αξία €	Ποσοστό %	Δικαιώματα €	Συσσωρευμένα δικαιώματα €
Μέχρι 85.430	3	2.563	2.563
85.431 - 170.860	5	4.272	6.835
Άνω των 170.860	8		

Στην προσπάθεια αναζωογόνησης της αγοράς ακινήτων, από τις 2 Δεκεμβρίου 2011 και μέχρι την 1 Ιουνίου 2012, μεταβιβάσεις ακινήτων που υπόκεινται σε ΦΠΑ θα εξαιρούνται της επιβολής μεταβιβαστικών δικαιωμάτων και μεταβιβάσεις που εξαιρούνται του ΦΠΑ θα υπόκεινται σε μεταβιβαστικά δικαιώματα κατά 50% των πιο πάνω.

Στην περίπτωση μεταβίβασης ακίνητης περιουσίας σε οικογενειακή εταιρεία, τα μεταβιβαστικά δικαιώματα επιστρέφονται σε πέντε χρόνια αν η περιουσία παραμένει με την εταιρεία και δεν υπάρξει αλλαγή στους μετόχους. Στην περίπτωση μεταβίβασης ακίνητης περιουσίας από εταιρεία της οποίας οι μέτοχοι είναι σύζυγοι ή/και παιδιά τους, στον ένα από τους συζύγους ή σε ένα από τα παιδιά ή σε συγγενή των μετόχων μέχρι και τρίτου βαθμού συγγένειας τα μεταβιβαστικά δικαιώματα υπολογίζονται πάνω στην αξία του ακινήτου ως ακολούθως:

1. αν η μεταβίβαση γίνεται προς σύζυγο - 8%
2. αν η μεταβίβαση γίνεται προς παιδί - 4%
3. αν η μεταβίβαση γίνεται προς συγγενή - 8%

Επίσης οι πιο κάτω συντελεστές ισχύουν για δωρεές:

1. από γονέα προς παιδιά - 4%
2. μεταξύ συζύγων - 8%
3. μεταξύ συγγενών τρίτου βαθμού - 8%
4. προς εμπιστευματοδόχους €8,54

Αξία του ακινήτου στις περιπτώσεις αυτές είναι η αξία που αναγράφεται στον τίτλο ιδιοκτησίας που αφορά αξίες του έτους 1920. Τα τέλη εγγραφής υποθήκης ανέρχονται στο 1% της αγοραίας αξίας. Στην περίπτωση αναδιοργανώσεων εταιρειών, οι μεταβιβάσεις ακίνητης ιδιοκτησίας δεν υπόκεινται σε μεταβιβαστικά δικαιώματα κτηματολογίου ή τέλη εγγραφής υποθήκης.

Κοινωνικές ασφαλίσεις

Εισφορές	%
Εργοδότη	6,8
Εργοδοτούμενου	6,8

Οι ετησίες αποδοχές περιορίζονται σε μέγιστο ποσό το οποίο αυξάνεται ετησίως. Το μέγιστο ποσό που ισχύει για το 2012 είναι €53.304 (€1.025 την βδομάδα / €4.442 τον μήνα).

Άλλες εισφορές εργοδότη

Ο εργοδότης καταβάλλει επίσης τις ακόλουθες εισφορές πάνω στις αποδοχές των εργοδοτούμενων:

	%
Ταμείο Κοινωνικής Συνοχής	2,0
Ταμείο Πλεονάζοντος Προσωπικού	1,2*
Ταμείο Βιομηχανικής Κατάρτισης	0,5*
Ταμείο Αδειών (αν δεν υπάρχει εξαίρεση)	8,0*

❖ *Περιορίζονται στο ανώτατο όριο όπως τις εισφορές στο ταμείο κοινωνικών ασφαλίσεων. Οι εισφορές για αυτοεργοδοτούμενους είναι με συντελεστή 12,6% του εισοδήματος. Το ποσό των εισφορών υπόκειται σε κατώτατο και ανώτατο όριο ανάλογα με το επάγγελμα ή το εμπόριο του αυτοεργοδοτούμενου. Τα όρια αυτά για το 2012 δεν ήταν διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της εκτύπωσης.*

Χαρτόσημα

Ο πιο κάτω πίνακας δείχνει τα πληρωτέα τέλη και δικαιώματα πάνω σε ορισμένα είδη εγγράφων. Οι συναλλαγές στα πλαίσια αναδιοργάνωσης απαλλάσσονται από το τέλος χαρτοσήμου. Απαλλάσσονται επίσης συμβόλαια τα οποία αφορούν περιουσιακά στοιχεία που βρίσκονται εκτός Κύπρου ή ζητήματα ή πράγματα που θα εκτελεστούν ή θα γίνουν εκτός Κύπρου.

Είδος εγγράφου

Αποδείξεις - για ποσά από €3,42 – €34,17	€3,42
Αποδείξεις - για ποσά πάνω από €34,17	€6,84
Επιταγές	€5,13
Πιστωτικές επιστολές	€1,71
Εγγυητικές επιστολές	€3,42
Συναλλαγματικές (πληρωτέες εν όψη, σε πρώτη ζήτηση, ή σε 3 μέρες από χρονολογία ή όψη)	€85,43

Συμβόλαια	
- τα πρώτα	€170.860 1.5%
- πάνω από	€170.860 2%*
- χωρίς καθορισμένο ποσο	€34,17
Τελωνειακά και δασμολογικά έγγραφα	€17,10 - €34,17
Φορτωτικές	€3,42
Ναυλωτικό έγγραφο €	
Πληρεξούσια	
- γενικά	€513
- ειδικά	€1,71
Πιστοποιημένα αντίγραφα συμβολαίων και εγγράφων	€1,71

* Το μέγιστο ποσό χαρτόσημων περιορίζεται στα €17.086

Πίνακες παρακράτησης φόρου με χώρες όπου υπάρχει φορολογική σύμβαση

Οι πιο κάτω πίνακες δείχνουν την παρακράτηση φόρου με βάση φορολογικές συμβάσεις της Κύπρου με άλλες χώρες.

Σημειώνεται ότι με βάση τη Κυπριακή νομοθεσία δεν γίνεται ποτέ καμία παρακράτηση φόρου σε μερίσματα και τόκους που πληρώνονται σε μη φορολογικούς κατοίκους Κύπρου. Κατά συνέπεια οι συντελεστές παρακράτησης που εμφανίζονται στον πιο κάτω πίνακα είναι ουσιαστικά μη εφαρμόσιμοι.

Πληρωμές από την Κύπρο			
	Μερίσματα (1) %	Τόκοι (1) %	Δικαιώματα εκμετάλλευσης %
Χώρες χωρίς σύμβαση	μηδέν	μηδέν	Μηδέν(2)
Αρμενία	μηδέν (31)	5	5
Αυστρία	10	μηδέν	μηδέν
Αίγυπτος	15	15	10
Βέλγιο	10 (8)	10 (6,19)	μηδέν
Βουλγαρία	5 (23)	7 (6)	10
Γαλλία	10 (9)	10 (10)	μηδέν (3)
Γερμανία (33)	10 (8)	10 (6)	μηδέν (3)

Πληρωμές από την Κύπρο			
	Μερίσματα (1) %	Τόκοι (1) %	Δικαιώματα εκμετάλλευσης %
Δανία	μηδέν (6, 34)	μηδέν	μηδέν
Ελλάδα	25	10	μηδέν
Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Ηνωμένο Βασίλειο	μηδέν	10	Μηδέν(3)
Ηνωμένες Πολιτείες	μηδέν	10(10)	μηδέν
Ινδία	10 (9)	10 (10)	10 (16)
Ιρλανδία	μηδέν	μηδέν	Μηδέν(12)
Ιταλία	μηδέν	10	μηδέν
Καναδάς	15	15(4)	10 (5)
Κατάρ	μηδέν	μηδέν	μηδέν(28)
Κίνα	10	10	10
Κιργισία (20)	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Κουβέιτ	10	10(6)	5(7)
Λευκορωσία	5(18)	5	5
Λίβανος	5	5	μηδέν
Μάλτα	15	10	10
Μαυρίκιος	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Μαυροβούνιο (26)	10	10	10
Μολδαβία	5 (27)	5	5
Νορβηγία	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Νότιος Αφρική	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Ουγγαρία	μηδέν	10 (6)	μηδέν
Ουκρανία (20)	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Πολωνία	10	10(6)	5
Ρουμανία	10	10(6)	5 (7)
Ρωσία	5 (17)	μηδέν	μηδέν
Σαν Μαρίνο	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Σερβία (26)	10	10	10
Σεϋχέλλες	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Σιγκαπούρη	μηδέν	10 (6,25)	10
Σλοβακία	10	10(6)	5(7)

Πληρωμές από την Κύπρο			
	Μερίσματα (1) %	Τόκοι (1) %	Δικαιώματα εκμετάλλευσης %
Σλοβενία	5 (32)	5	5
Σουηδία	5 (8)	10 (6)	μηδέν
Συρία	μηδέν(8)	10	10
Ταϊλάνδη	10	15(21)	5(22)
Τσεχία	μηδέν (29)	μηδέν	μηδέν (30)
Τατζικιστάν (20)	μηδέν	μηδέν	μηδέν

Είσπραξη στην Κύπρο			
	Μερίσματα %	Τόκοι %	Δικαιώματα εκμετάλλευσης %
Αρμενία	μηδέν (31)	5	5
Αίγυπτος	15	15	10
Αυστρία	10	μηδέν	μηδέν
Βέλγιο	10 (8)	10 (6,19)	μηδέν
Βουλγαρία	5 (23)	7 (6,24)	10 (24)
Γαλλία	10 (9)	10 (10)	μηδέν (3)
Γερμανία (33)	10 (8)	10 (6)	μηδέν (3)
Δανία	μηδέν (6, 34)	μηδέν	μηδέν
Ελλάδα	25 (11)	10	μηδέν (12)
Ην. Αρ. Εμιράτα	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Ηνωμένο Βασίλειο	15 (14)	10	μηδέν (3)
Ηνωμένες Πολιτείες	5 (9)	10 (10)	μηδέν
Ινδία	10 (9)	10 (10)	15 (15)
Ιρλανδία	μηδέν	μηδέν	μηδέν(12)
Ιταλία	15	10	μηδέν
Καναδάς	15	15(4)	10(5)
Κατάρ	μηδέν	μηδέν	Μηδέν(28)
Κίνα	10	10	10
Κιργισία (20)	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Κουβέιτ	10	10(6)	5(7)

Είσπραξη στην Κύπρο			
	Μερίσματα %	Τόκοι %	Δικαιώματα εκμετάλλευσης %
Λευκορωσία	5 (18)	5	5
Λίβανος	5	5	μηδέν
Μάλτα	μηδέν	10	10
Μαυρίκιος	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Μαυροβούνιο (26)	10	10	10
Μολδαβία	5 (27)	5	5
Νορβηγία	μηδέν (13)	μηδέν	μηδέν
Νότιος Αφρική	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Ουγγαρία	5 (8)	10 (6)	μηδέν
Ουκρανία (20)	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Πολωνία	10	10 (6)	5
Ρουμανία	10	10 (6)	5 (7)
Ρωσία	5 (17)	μηδέν	μηδέν
Σαν Μαρίνο	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Σερβία (26)	10	10	10
Σεϋχέλλες	μηδέν	μηδέν	5
Σιγκαπούρη	μηδέν	10 (6,25)	10
Σλοβακία	10	10 (6)	5 (7)
Σλοβενία	5 (32)	5	5
Σουηδία	5 (8)	10 (6)	μηδέν
Συρία	μηδέν (8)	10 (4)	10
Ταϊλάνδη	10	15 (21)	5 (22)
Τσεχία	μηδέν (29)	μηδέν	μηδέν (30)
Τατζικιστάν (20)	μηδέν	μηδέν	μηδέν

Σημειώσεις:

1. Σύμφωνα με την Κυπριακή νομοθεσία, δεν υπάρχει ποτέ παρακράτηση φόρου σε μερίσματα και τόκους που πληρώνονται προς δικαιούχους μη φορολογικούς κάτοικους Κύπρου.
2. Στην περίπτωση που το δικαίωμα εκμετάλλευσης είναι για χρήση στην Κύπρο υπάρχει παρακράτηση φόρου 10%.

3. 5% πάνω σε δικαιώματα ταινιών και τηλεόρασης.
4. Μηδέν αν πληρώνεται στην Κυβέρνηση, ή για εγγύηση εξαγωγής.
5. Μηδέν για θεατρική, λογοτεχνική, μουσική ή καλλιτεχνική δουλειά.
6. Μηδέν αν πληρώνεται στην Κυβέρνηση του άλλου κράτους.
7. Ο συντελεστής αυτός ισχύει για δικαιώματα ευρεσιτεχνίας, εμπορικού σήματος, σχεδίου ή προτύπου, μυστικού κώδικα ή διαδικασίας παραγωγής ή για χρήση ή δικαίωμα χρήσης βιομηχανικού, εμπορικού ή επιστημονικού εξοπλισμού.
8. 15% αν ληφθούν από εταιρεία που ελέγχει λιγότερο από 25% των ψήφων ή από φυσικό πρόσωπο.
9. 15% αν ληφθεί από άτομο που ελέγχει λιγότερο από 10% των Ψήφων.
10. Μηδέν αν πληρώνεται σε κυβερνητική τράπεζα, ή χρηματοοικονομικό οργανισμό.
11. Η σύμβαση προνοεί για παρακράτηση φόρου μερισμάτων, αλλά η Ελλάδα, με βάση τη δική της νομοθεσία, δεν παρακρατεί φόρο για Μερίσματα.
12. 5% για δικαιώματα ταινιών (εκτός από ταινίες που προβάλλονται στην τηλεόραση).
13. 5% αν ληφθεί από άτομο που ελέγχει λιγότερο από 50% των ψήφων.
14. Αυτός ο συντελεστής ισχύει για φυσικά πρόσωπα, ανεξάρτητα από το ποσοστό μετοχών που κατέχουν. Ο συντελεστής αυτός ισχύει επίσης και για εταιρείες, που ελέγχουν λιγότερο από το 10% των μετοχών που έχουν δικαίωμα ψήφου.
15. 10% για πληρωμές τεχνικής, διοικητικής ή συμβουλευτικής φύσης.
16. Η σύμβαση προνοεί για παρακράτηση φόρου ύψους 15% και επομένως ο συντελεστής περιορίζεται στον συντελεστή που προνοεί η νομοθεσία της Κύπρου
17. 10% αν το μέρισμα πληρώνεται από εταιρεία στην οποία ο μέτοχος έχει επενδύσει λιγότερα από US\$100.000.
18. Αν η επένδυση είναι για λιγότερα από €200.000, τα μερίσματα υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου 15%, ο οποίος μειώνεται σε 10% αν η λαμβάνουσα εταιρεία ελέγχει τουλάχιστο 25% της εταιρείας που πληρώνει το μέρισμα.
19. Δεν υπάρχει παρακράτηση φόρου για τόκους από καταθέσεις σε τραπεζικούς οργανισμούς
20. Την Σύμβαση εφαρμόζουν η Αρμενία, η Κιργισία, το Ουζμπεκιστάν, το Τατζικιστάν και η Ουκρανία.
21. 10% για τόκους που πληρώνονται σε χρηματοοικονομικό οργανισμό ή όταν πρόκειται για πωλήσεις επί πιστώσει για βιομηχανικό, εμπορικό ή επιστημονικό εξοπλισμό ή για εμπορεύματα.
22. Ο συντελεστής αυτός ισχύει για πνευματικά δικαιώματα για λογοτεχνική, θεατρική, μουσική, καλλιτεχνική ή επιστημονική εργασία. Συντελεστής 10% ισχύει για χρήση ή δικαίωμα χρήσης βιομηχανικού, εμπορικού ή επιστημονικού εξοπλισμού. Συντελεστής 15% ισχύει για δικαιώματα ευρεσιτεχνίας, εμπορικού σήματος, σχεδίου ή προτύπου, προγράμματος μυστικού κώδικα ή διαδικασίας παραγωγής.
23. Ο συντελεστής αυτός ισχύει για εταιρείες στις οποίες ανήκει τουλάχιστον το 25% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας η οποία πληρώνει το μέρισμα. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις η παρακράτηση φόρου είναι 10%.
24. Ο συντελεστής αυτός δεν ισχύει αν η πληρωμή γίνεται σε Κυπριακή

εταιρεία διεθνών δραστηριοτήτων από κάτοικο της Βουλγαρίας ο οποίος άμεσα ή έμμεσα κατέχει τουλάχιστον 25% των μετοχών της Κυπριακής εταιρείας.

25. 7% αν πληρώνεται σε τράπεζα ή χρηματοοικονομικό οργανισμό

26. Την σύμβαση εφαρμόζουν η Σλοβενία, η Σερβία και το Μαυροβούνιο.

27. Ο συντελεστής αυτός ισχύει αν η είσπραξη γίνεται από εταιρεία (εξαιρείται ο συνεταιρισμός) στην οποία ανήκει άμεσα το 25% των μετοχών. 10% ισχύει σε όλες τις άλλες περιπτώσεις.

28. Για οποιοδήποτε αντάλλαγμα για τη χρήση, ή το δικαίωμα χρήσης, οποιοδήποτε δικαιώματος αναπαραγωγής φιλολογικής, καλλιτεχνικής ή επιστημονικής εργασίας (περιλαμβανομένων κινηματογραφικών ταινιών και ταινιών, μαγνητοταινιών ή δίσκων για τηλεοπτικές ή ραδιοφωνικές εκπομπές), το λογισμικό ηλεκτρονικών υπολογιστών, οποιασδήποτε ευρεσιτεχνίας, εμπορικού σήματος, σχεδίου ή προτύπου, μηχανολογικού σχεδίου, μυστικού τύπου ή διαδικασίας παραγωγής ή για πληροφορίες που αφορούν βιομηχανική, εμπορική ή επιστημονική πείρα.

29. Ο συντελεστής αυτός ισχύει αν η είσπραξη γίνεται από εταιρεία (εξαιρείται ο συνεταιρισμός) στην οποία ανήκει άμεσα το 10% των μετοχών για συνεχή περίοδο τουλάχιστον ενός έτους. 5% ισχύει σε όλες τις άλλες περιπτώσεις.

30. 10% για προνόμιο ευρεσιτεχνίας, εμπορικό σήμα, σχέδιο ή πρότυπο, μυστικό τρόπο κατασκευής, λογισμικό πρόγραμμα, βιομηχανικό, εμπορικό ή επιστημονικό μηχάνημα ή για πληροφορίες που σχετίζονται με βιομηχανική, εμπορική ή επιστημονική πείρα.

31. 5% αν το μέρος πληρώνεται από εταιρεία στην οποία ο πραγματικός μέτοχος έχει επενδύσει λιγότερα από €150.000.

32. Ισχύουν οι πρόνοιες της Ευρωπαϊκής Οδηγίας περί μητρικών-θυγατρικών εταιρειών.

33. Νέα Σύμβαση έχει υπογραφεί και αναμένει επικύρωση.

34. 15% σε περιπτώσεις που η είσπραξη γίνεται από εταιρεία που της ανήκει λιγότερο από το 10% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας που πληρώνει το μέρος ή η διάρκεια οποιασδήποτε κατοχής στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας που πληρώνει το μέρος είναι λιγότερη από ένα συνεχόμενο χρόνο.

Φορολογικό ημερολόγιο 2012

Τέλος κάθε μήνα

- Πληρωμή φόρου που αποκόπτεται από μισθούς υπαλλήλων (PAYE) του προηγούμενου μήνα.
- Πληρωμή έκτακτης αμυντικής εισφοράς που παρακρατήθηκε πάνω σε πληρωμές μερισμάτων, τόκων και ενοικίων (εκεί όπου ο ενοικιαστής είναι εταιρεία, συνεταιρισμός, το κράτος ή αρχή τοπικής διοίκησης) προς φορολογικούς κατοίκους Κύπρου που έγιναν τον προηγούμενο μήνα.
- Πληρωμή φόρου που παρακρατήθηκε από πληρωμές σε μη φορολογικούς κάτοικους Κύπρου του προηγούμενου μήνα.

31 Ιανουαρίου

- Υποβολή δήλωσης λογιζόμενης διανομής μερίσματος για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2009.

31 Μαρτίου

- Ηλεκτρονική υποβολή της φορολογικής δήλωσης εταιρείας για το οικονομικό έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2010 .

30 Απριλίου

- Υποβολή προσωπικής φορολογικής δήλωσης 2011 όπου το μεικτό εισόδημα δεν περιλαμβάνει εισοδήματα από επιχείρηση, ενοίκια, δικαιώματα εκμετάλλευσης ή αντιπαροχή για πώληση εμπορικής εύνοιας.
- Πληρωμή πρώτης δόσης φόρου ασφαλιστρων ασφαλιστικών εταιρειών Κλάδου ζωής για το 2012.

30 Ιουνίου

- Υποβολή προσωπικής φορολογικής δήλωσης 2011 όπου δεν ετοιμάζονται ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις τα εισοδήματα των οποίων περιλαμβάνουν εισοδήματα από επιχείρηση, ενοίκια, δικαιώματα εκμετάλλευσης ή αντιπαροχή για πώληση εμπορικής εύνοιας (1)(2), καθώς και πληρωμή του φόρου με τη μέθοδο της αυτοφορολογίας.
- Πληρωμή έκτακτης αμυντικής εισφοράς για το πρώτο εξάμηνο του 2012 επί ενοικίων, μερισμάτων και τόκων εξωτερικού

31 Ιουλίου

- Ηλεκτρονική υποβολή από εργοδότες του συνολικού μισθολογίου 2011

1 Αυγούστου

▪ Υποβολή δήλωσης και πληρωμή πρώτης δόσης προσωρινού φόρου εισοδήματος του 2012

▪ Πληρωμή τελικού εταιρικού φόρου για το 2011 με τη μέθοδο της Αυτοφορολογίας

▪ Πληρωμή φόρου εισοδήματος για το 2011 με την μέθοδο της αυτοφορολογίας για άτομα που ετοιμάζουν ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις (2)

31 Αυγούστου

▪ Πληρωμή δεύτερης δόσης φόρου ασφαλιστρών ασφαλιστικών εταιρειών Κλάδου ζωής για το 2012

30 Σεπτεμβρίου

▪ Πληρωμή δεύτερης δόσης προσωρινού φόρου εισοδήματος του 2012

▪ Πληρωμή Φόρου Ακίνητης Ιδιοκτησίας για το 2012

31 Δεκεμβρίου

▪ Υποβολή δήλωσης εισοδήματος 2011 για άτομα τα οποία ετοιμάζουν ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις (2)

▪ Πληρωμή τρίτης και τελευταίας δόσης προσωρινού φόρου εισοδήματος του 2012

▪ Πληρωμή έκτακτης αμυντικής εισφοράς για το δεύτερο εξάμηνο του 2012 επί ενοικίων, μερισμάτων και τόκων εξωτερικού

▪ Πληρωμή τρίτης και τελευταίας δόσης φόρου ασφαλιστρών ασφαλιστικών εταιριών κλάδου ζωής για το 2012

Τόκος και Επιβαρύνσεις

Το επίσημο επιτόκιο όπως καθορίστηκε από τον Υπουργό Οικονομικών είναι 5% ετησίως για όλα τα οφειλόμενα ποσά μετά την 1 Ιανουαρίου 2011 (5,35% για το έτος 2010, 8% για τα έτη 2007-2009 και 9% πριν την 31 Δεκεμβρίου 2006).

Επιπρόσθετα από τον τόκο, επιβάλλονται και πρόστιμα ανάλογα με τις Περιστάσεις.

Σημειώσεις:

1. Φυσικό πρόσωπο υποβάλλει δήλωση όταν το μεικτό εισόδημα υπερβαίνει τις €19.500.

2. Φυσικό πρόσωπο οφείλει να υποβάλει ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις αν ο κύκλος εργασιών του ξεπερνά τις €70.000 ετησίως.



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ

ΠΩΣ ΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΕΠΗΡΕΑΖΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΝΕΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΜΕΤΡΑ

Μέσα στα πλαίσια των έκτακτων μέτρων που λαμβάνονται για οικονομική εξυγίανση και προς αποφυγή περαιτέρω επιδείνωσης της δημοσιονομικής κατάστασης στην οποία βρίσκεται το κράτος, η Βουλή των αντιπροσώπων ψήφισε μέσα στο 2011 τα δύο πρώτα πακέτα των νέων φορολογικών μέτρων. Τα πακέτα αυτά αποτελούνται από τροποποιητικούς Νόμους που κύριο στόχο έχουν την αύξηση των εσόδων και περιορισμό των δαπανών της κυβέρνησης.

Μερικοί από αυτούς τους Νόμους είχαν άμεσο αντίκτυπο στο εισόδημα των υπαλλήλων είτε αυτοί εργάζονται στον ιδιωτικό τομέα, είτε στην κρατική υπηρεσία και τον ευρύτερο δημόσιο τομέα, είτε ως αυτοτελώς εργαζόμενοι.

Τον Αύγουστο του 2011 η Βουλή των Αντιπροσώπων ψήφισε, ως μέρος του πρώτου πακέτου μέτρων, τους εξής Νόμους που τροποποιούν τον Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο:

Αύξηση του ποσοστού φορολόγησης του εισοδήματος που ξεπερνά τις €60.000 ετησίως για φυσικά πρόσωπα από 30% σε 35% με έναρξη ισχύος από το φορολογικό έτος 2011. Απαλλαγή του 50% της αμοιβής από εργοδότηση στη Δημοκρατία από άτομο που πριν την έναρξη εργοδότησης του στη Δημοκρατία δεν ήταν φορολογικός κάτοικος Κύπρου. Η απαλλαγή ισχύει για περίοδο 5 ετών (αρχής γενομένης από το έτος εργοδότησης) νοουμένου ότι τα εισοδήματα υπερβαίνουν τις €100.000 και με έναρξη ισχύος από 1η Ιανουαρίου 2012. Αυτό το μέτρο αποσκοπεί στην ενθάρρυνση της προσέλκυσης για εργοδότηση στην Κύπρο προσώπων τα οποία δεν είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου πριν την έναρξη της εργοδότησης τους. Το μέτρο αυτό, πέραν των φορολογικών εσόδων που αναμένεται να φέρει στο κράτος από την φορολόγηση του εισοδήματος, θα ευνοήσει την εγκατάσταση νέων επιχειρήσεων στην Κύπρο με όλα τα συνεπαγόμενα οφέλη. Αυτό προκύπτει καθώς μια πιθανή εγκατάσταση ξένων διευθυντών στην Κύπρο συνεπάγεται ότι η διαχείριση και ο έλεγχος της εταιρείας λαμβάνεται στη Δημοκρατία και συνεπώς η εταιρεία είναι φορολογικός κάτοικος στη Δημοκρατία. Τον Δεκέμβριο του 2011 η Βουλή προχώρησε στη ψήφιση των τροποποιητικών Νόμων που συνθέτουν το δεύτερο πακέτο μέτρων με σκοπό την αντιμετώπιση του προβλήματος της φοροδιαφυγής αλλά και της φοροαποφυγής και για την καλύτερη διαχείριση των υφιστάμενων φορολογιών. Οι τροποποιήσεις είναι οι εξής:

Σε περίπτωση παραχώρησης δανείου ή χρηματικής διευκόλυνσης ή επί των απολήψεων που παραχωρούνται από εταιρεία σε άτομο:

1. διευθυντή ή
2. μέτοχο αυτής ή
3. σε σύζυγο διευθυντή ή μετόχου ή
4. σε συγγενείς μέχρι και δευτέρου βαθμού διευθυντή ή μετόχου,

τότε θα λογίζεται ότι το άτομο αυτό έχει μηνιαίο όφελος ίσο με 9% ετησίως επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου και τέτοιο ποσό θα περιλαμβάνεται στα εισοδήματα του ατόμου για σκοπούς φορολόγησης όπως καθορίζεται στον Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο. Το ποσό του φόρου για το μηνιαίο όφελος του ατόμου θα παρακρατείται από τις αποδοχές του και θα καταβάλλεται στο Τμήμα Εσωτερικών προσόδων μηνιαίως.

Επιπλέον, διαγράφεται το άρθρο 39 “Δάνεια σε διευθυντές” που προνοούσε για την επιβολή τόκου 9% σε δάνεια ή σε οποιαδήποτε χρηματική διευκόλυνση που παρέχεται από εταιρεία, που ελέγχεται από όχι περισσότερα από πέντε πρόσωπα, σε διευθυντές ή μετόχους της άτομα ή σε συγγενείς τους μέχρι και δευτέρου βαθμού συγγένειας. Η πιο πάνω αλλαγή ισχύει από το φορολογικό έτος 2012. Το σημαντικότερο σημείο είναι ότι πλέον ο λήπτης της χρηματικής διευκόλυνσης (διευθυντής ή μέτοχος) θα φορολογείται για το μηνιαίο όφελος πιθανώς σε κάποιο φορολογικό συντελεστή της τάξης του 30-35% και δεν θα την ‘γλιτώνει’ με το να φορολογείται η εταιρεία με ένα λογιζόμενο τόκο 9% στο 15% της ΕΑΕ. Το ερώτημα είναι κατά πόσο οι εταιρείες θα μπορούν με αποδοτικό τρόπο να παρακρατούν την απαιτούμενη φορολογία από πρόσωπα τα οποία δεν είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου.

Επίσης, η Βουλή ψήφισε τον Δεκέμβριο τον Νόμο που προνοεί για την Έκτακτη Εισφορά των Μισθωτών, των Αυτοτελώς Εργαζομένων και Συνταξιούχων του ιδιωτικού τομέα σύμφωνα με τον οποίο:

Κάθε μισθωτός που εργοδοτείται στον ιδιωτικό τομέα ή/και αυτοτελώς εργαζόμενος ή και πρόσωπο που λαμβάνει σύνταξη από τον ιδιωτικό τομέα υποχρεούται, όπως

καταβάλλει ως έκτακτη εισφορά προς τη Δημοκρατία μέρος των ακαθάριστων αποδοχών του ως εξής:

Ακαθάριστες μηνιαίες αποδοχές (€)	Έκτακτη εισφορά
Μέχρι 2.500	0%
2.500 – 3.500	2.5% (ελάχιστη εισφορά €10)
3.500 – 4.500	3%
4.500 και άνω	3.5%

Η πιο πάνω έκτακτη εισφορά υπολογίζεται στο σύνολο των ακαθάριστων αποδοχών χωρίς περιορισμό ή όριο στο ύψος αυτών. Στην περίπτωση μισθωτού η καταβολή της έκτακτης εισφοράς γίνεται εξ ημισείας από τον εργοδότη και το μισθωτό, δηλαδή σε ποσοστό 50% εκατέρωθεν και παρακρατείται από τον μισθό ή τη σύνταξη του ατόμου αυτού και θα καταβάλλεται στο Τμήμα Εσωτερικών Προσόδων μηνιαίως.

Η έναρξη και η περίοδος ισχύος του Νόμου είναι η 1η Ιανουαρίου 2012 και θα ισχύει μέχρι και 31 Δεκεμβρίου 2013.

Η Βουλή προχώρησε επίσης στην ψήφιση Νόμων που τροποποιούν τον Περί Έκτακτης Εισφοράς για την Άμυνα της Δημοκρατίας Νόμο τον Αύγουστο και Δεκέμβριο του 2011. Σύμφωνα με τους τροποποιητικούς Νόμους το ποσοστό της Έκτακτης Εισφοράς για την άμυνα σε τόκους αυξήθηκε από 10% σε 15% για τόκους που κτώνται ή προκύπτουν ή λογίζονται ότι κτώνται ή προκύπτουν από τις 29 Αυγούστου 2011. Επίσης, αύξηση του ποσοστού της Έκτακτης Εισφοράς για την άμυνα στα μερίσματα από 15% σε 17% για μερίσματα που κτώνται ή προκύπτουν ή λογίζονται ότι κτώνται ή προκύπτουν από τις 29 Αυγούστου 2011 μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2012 και σε 20% για τα έτη 2012 και 2013. Πιο κάτω παρατίθεται ένα παράδειγμα στο οποίο φαίνεται καθαρά η επίδραση των πιο πάνω μέτρων στον μισθό ενός ιδιωτικού υπαλλήλου ο οποίος εργοδοτείται από μια εταιρεία στην Κύπρο.

Ετήσιος μισθός	€ 84.400
Ενοίκια εισπρακτέα	€ 3.600
Τόκοι εισπρακτέοι	€ 1.200
Μερίσματα εισπρακτέα	€ 300
Κοινωνικές Ασφαλίσεις – περιορισμός στο ανώτατο όριο ασφαλιστέων αποδοχών για το 2012 € 53.304	€ 3.625
Ασφάλιστρα ζώης (προσωπική ασφάλεια)	€ 9.000
Ασφαλισμένο ποσό	€ 115.000
Συνεισφορά σε εγκεκριμένο ταμείο πρόνοιας (π.χ. 4%)	€ 3.360

Δωρεές σε εγκεκριμένα φιλανθρωπικά ιδρύματα (με αποδείξεις)	€ 300
Συνδρομές σε Συντεχνία ή/και Επαγγελματικά Σώματα	€ 700
Έκτακτη εισφορά*	€ 855

* Η έκτακτη εισφορά υπολογίζεται ως εξής:

Μηνιαίος μισθός €7.000

Ακαθάριστες μηνιαίες αποδοχές (€)	Έκτακτη εισφορά	Έκτακτη εισφορά(€)
- Μέχρι 2.500	0%	0
- 2.500 – 3.500	2.5%	25
- 3.500 – 4.500	3%	30
- 4.500 – 7.000	3.5%	87,50
Σύνολο		142,50

Ετήσια έκτακτη εισφορά (υπαλλήλου): $12 \times \frac{142,50}{2} = \mathbf{€855}$

Προσδιορισμός φόρου πριν την ψήφιση των νέων φορολογικών μέτρων:

	€	€
Μισθός	84.000	
Ενοίκια εισπρακτέα	3.600	
Τόκοι εισπρακτέοι	Εξαιρούνται	
Μερίσματα εισπρακτέα	Εξαιρούνται	
Ολικό φορολογητέο εισόδημα		87.600
Μείον: Εκπτώσεις και αφαιρέσεις		
Δωρεές (με αποδείξεις)	300	
Συνδρομές σε Συντεχνίες ή/και Επαγγελματικά Σώματα	700	
20% επί μεικτού ενοικίου	720	
		(1.720)
Ενδιάμεσος υπολογισμός		85.880
Συνεισφορές σε ταμεία προνοίας, κοινωνικές ασφαλίσσεις και ασφάλιστρα ζωής **		(14.314)
Φορολογητέο εισόδημα		71.566

** Οι συνεισφορές σε ταμεία προνοίας, κοινωνικές ασφαλίσσεις και ασφάλιστρα ζωής δεν πρέπει να υπερβαίνουν το 1/6 του ενδιάμεσου υπολογισμού (3.360 + 3.625 + 8.050*** = 15.035) περιορίζεται στο $1/6 \times 85.880 = 14.314$

*** Ασφάλιστρα ζωής – το ασφάλιστρο που πληρώθηκε για το έτος δεν πρέπει να υπερβαίνει το 7% του ασφαλιζόμενου ποσού ($115.000 \times 7\% = 8.050$)
Υπολογισμός φόρου (φορολογητέο εισόδημα €71.566):
Υπολογισμός Έκτακτης Αμυντικής Εισφοράς

Εισόδημα	€	Συντελεστές	Ε.Α.Ε. (€)
Μερίσματα εισπρακτέα	300	15%	45
Τόκο εισπρακτέοι	1.200	10%	120
Ενοίκια εισπρακτέα (3.600 x 75%)	2.700	3%	
			81
Συνολική Έκτακτη Αμυντική Εισφορά			246

Φόρος εισοδήματος	€14.355
Έκτακτη αμυντική εισφορά	€246
Κοινωνικές Ασφαλίσσεις	€3.625
Ολικό ποσό φόρων πληρωτέων	€18.226

Πραγματικός φορολογικός συντελεστής =

Ολικό ποσό πληρωτέων φόρων = 18.226 = 20.46%

Σύνολο μεικτών εισοδημάτων 89.100

Πώς όμως επηρεάζονται τα εισοδήματα του ίδιου ατόμου εάν λάβουμε υπόψη τα πρόσφατα φορολογικά μέτρα;

Προσδιορισμός φόρου μετά την ψήφιση των νέων φορολογικών μέτρων:

	€	€
Μισθός	84.000	
Ενοίκια εισπρακτέα	3.600	
Τόκοι εισπρακτέοι	Εξαιρούνται	
Μερίσματα εισπρακτέα		Εξαιρούνται
Ολικό φορολογητέο εισόδημα		87.600
Μείον: Εκπτώσεις και αφαιρέσεις		
Δωρεές (με αποδείξεις)	300	
Συνδρομές σε Συντεχνίες ή/και Επαγγελματικά Σώματα	700	

20% επί μεικτού ενοικίου	720
Έκτακτη εισφορά	855
	(2.575)
Ενδιάμεσος υπολογισμός	85.025
Συνεισφορές σε ταμεία προνοίας, κοινωνικές ασφάλισεις και ασφάλιστρα ζωής **	(14.171)
Φορολογητέο εισόδημα	70.854

Οι συνεισφορές σε ταμεία προνοίας, κοινωνικές ασφάλισεις και ασφάλιστρα ζωής δεν πρέπει να υπερβαίνουν το 1/6 του ενδιάμεσου υπολογισμού (3.360 + 3.625 + 8.050* = 15.035) περιορίζεται στο 1/6 x 85.025 = 14.171

***Ασφάλιστρα ζωής – το ασφάλιστρο που πληρώθηκε για το έτος δεν πρέπει να υπερβαίνει το 7% του ασφαλιζόμενου ποσού 115.000 x 7% = 8.050
Υπολογισμός φόρου (φορολογητέο εισόδημα €70.854):

€	Εισόδημα (€)	Συντελεστές	Φόρος (€)
19500 – 28.000	8.500	20%	1.700
28.000 – 36.300	8.300	25%	2.075
36.300 – 60.000	23.700	30%	7.110
60.000 – 70.854	10.854	35%	3799
Συνολικός φόρος πληρωτέος			14.684

Υπολογισμός Έκτακτης Αμυντικής Εισφοράς

Εισόδημα	€	Συντελεστές	Ε.Α.Ε. (€)
Μερίσματα εισπρακτέα	300	20%	60
Τόκο εισπρακτέοι	1.200	15%	180
Ενοίκια εισπρακτέα (3.600 x 75%)	2.700	3%	81
Συνολική Έκτακτη Αμυντική Εισφορά			321

Φόρος εισοδήματος	€14.684
Έκτακτη αμυντική εισφορά	€321
Κοινωνικές Ασφαλίσεις	€3.625
Έκτακτη εισφορά	€855
Ολικό ποσό φόρων πληρωτέων	€19.485

Πραγματικός φορολογικός συντελεστής =

Ολικό ποσό πληρωτέων φόρων = 19.485 = 21.87%

Σύνολο μεικτών εισοδημάτων 89.100

Χρησιμοποιώντας ως βάση σύγκρισης τον πραγματικό φορολογικό συντελεστή, τα νέα φορολογικά μέτρα αυξάνουν τον υποθετικό πληρωτέο φόρο του ιδιωτικού υπαλλήλου κατά περισσότερο από μια ποσοστιαία μονάδα, συγκεκριμένα κατά 1.41% του συνόλου των μεικτών εισοδημάτων από όλες τις πηγές. Η αύξηση αυτή δεν είναι καθόλου αμελητέα ούτε ως ποσοστό του εισοδήματος αλλά ούτε και ως καθαρός αριθμός (€1.259)

Η Κυπριακή οικονομία όπως και οι πλείστες οικονομίες στη ζώνη του ευρώ έχουν αναμφίβολα περιέλθει σε μια δυσχερή θέση με τις μελλοντικές προβλέψεις να είναι κάθε άλλο παρά ευοίωνες. Το κρατικό έλλειμμα, οι αλληπάλληλες υποβαθμίσεις, η έλλειψη ρευστότητας των τραπεζών και κατά συνέπεια της αγοράς και η αποτελμάτωση της ανάπτυξης είναι τα θέματα που κατακλύζουν καθημερινά τα πρωτοσέλιδα των εφημερίδων και τα δελτία ειδήσεων και μονοπωλούν τις συζητήσεις μεταξύ των απλών ανθρώπων. Οι γενικές αυξήσεις στο ηλεκτρικό ρεύμα και το επιπρόσθετο κόστος των αγαθών που θα φέρει η επερχόμενη αύξηση του κανονικού συντελεστή του Φ.Π.Α. από 15 σε 17% αναμένεται να είναι δυσβάστακτες για τον προϋπολογισμό του μέσου Κύπριου φορολογούμενου.



ΕΠΙΛΟΓΟΣ – ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

Η Κυπριακή οικονομία όπως και οι περισσότερες οικονομίες στη ζώνη του ευρώ έχουν αναμφίβολα περιέλθει σε μια δυσχερή θέση με τις μελλοντικές προβλέψεις να είναι κάθε άλλο παρά ευοίωνες. Το κρατικό έλλειμμα, οι αλλεπάλληλες υποβαθμίσεις, η έλλειψη ρευστότητας των τραπεζών και κατά συνέπεια της αγοράς και η αποτελμάτωση της ανάπτυξης είναι τα θέματα που κατακλύζουν καθημερινά τα πρωτοσέλιδα των εφημερίδων και τα δελτία ειδήσεων και μονοπωλούν τις συζητήσεις μεταξύ των απλών ανθρώπων. Οι γενικές αυξήσεις στο ηλεκτρικό ρεύμα και το επιπρόσθετο κόστος των αγαθών που θα φέρει η επερχόμενη αύξηση του κανονικού συντελεστή του Φ.Π.Α. από 15 σε 17% αναμένεται να είναι δυσβάστακτες για τον προϋπολογισμό του μέσου Κύπριου φορολογούμενου.

Το κλίμα αυτό έχει δημιουργήσει σε πολλούς την πεποίθηση ότι οι νέες φορολογικές επιβαρύνσεις, ιδιαίτερα στο χρονικό αυτό σημείο, είναι 'άδικες', 'υπερβολικές', 'ακατάλληλες', 'ανισοβαρείς'. Είναι όμως αδήριτη η ανάγκη, όπως καταδεικνύουν καθημερινά οι εξελίξεις στη γείτονα χώρα, όπως όλοι συμβάλουμε στην προσπάθεια για εξυγίανση της οικονομίας μας με την ελπίδα και οι υπόλοιπες ευρωπαϊκές χώρες να πράξουν ότι χρειάζεται για να επιβιώσουμε από την κρίση καθώς η Ευρώπη (και αυτό είναι δυστυχώς το καλύτερο σενάριο) δεν μπορεί να αντέξει μια δεύτερη Ελλάδα.

BIBΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1) Τίτλος: Εισαγωγή στη φορολογία

Συγγραφέας: Γεωργακόπουλος Θεόδωρος Α., Πάσχος Παναγιώτης Γ.

Έτος Έκδοσης: 1998

Τόπος Έκδοσης: Αθήνα

Εκδοτικός Οίκος: Μπένου Ε.

Αριθμός Σελίδων: 340

ISBN: 960-359-054-1

2) Τίτλος: Συλλογικό έργο. Φορολογικά - φοροτεχνικά, φορολογικές δηλώσεις, παραδείγματα - εφαρμογές στην πράξη

Συγγραφέας: Ιωάννης Δ. Καραγιάννης, Αικατερίνη Δ. Καραγιάννη, Δημήτριος Ι. Καραγιάννης

Έτος Έκδοσης: 2012

Τόπος Έκδοσης: Αθήνα

Εκδοτικός Οίκος: Καραγιάννης Ιωάννης

Αριθμός Σελίδων: 632

ISBN: 978-960-9781-00-8

3) Τίτλος: Φορολογία εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων

Συγγραφέας: Δανελάτος Βαγγέλης Ι.

Έτος Έκδοσης: 2000

Τόπος Έκδοσης: Αθήνα

Εκδοτικός Οίκος: Σταμούλη Α.Ε.

Αριθμός Σελίδων: 598

ISBN: 960-351-305-9

4) Τίτλος: Θέματα φορολογικής λογιστικής

Συγγραφέας: Χέβας, Δημοσθένης Λ

Έτος Έκδοσης: 2000

Τόπος Έκδοσης: Αθήνα

Εκδοτικός Οίκος: Μπένου Ε.

Αριθμός Σελίδων: 349

ISBN: 960-359-031-2

5) Τίτλος: Ειδικά λογιστικά και φορολογικά θέματα εταιριών

Συγγραφέας: Δημοσθένης Λ. Χέβας

Έτος Έκδοσης: 2004

Τόπος Έκδοσης: Αθήνα

Εκδοτικός Οίκος: Σμπίλιας

Αριθμός Σελίδων: 341

ISBN: 960-255-147-X

**6) Τίτλος: Φορολογία εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων -
Πρακτικό Βοήθημα**

Συγγραφέας: Σταματόπουλος Δημήτρης, Καραβοκύρης Αντώνης

Έτος Έκδοσης: 2012

Τόπος Έκδοσης: Αθήνα

Εκδοτικός Οίκος: Σταματόπουλος Δημήτρης

Αριθμός Σελίδων: 1359

ISBN: 9789609255790

7) Τίτλος: Φορολογική νομοθεσία και πρακτική

Συγγραφέας: Μέντης Σπ. Γρηγόρης

Έτος Έκδοσης: 2003

Τόπος Έκδοσης: Αθήνα

Εκδοτικός Οίκος: Γ. ΠΑΡΙΚΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.(ΕΛΛΗΝ)

Αριθμός Σελίδων: 570

ISBN: 9602867728

8) Τίτλος: Φορολογία - Πρακτικές εφαρμογές και κωδικοποίηση:

Εισοδήματος, Φ.Π.Α., περιουσίας, Κ.Β.Σ. και ποινολογίου

Συγγραφέας: Παναγιώτης Γ. Πάσχος

Έτος Έκδοσης: 2003

Τόπος Έκδοσης: Αθήνα

Εκδοτικός Οίκος: Μπένου Γ.

Αριθμός Σελίδων: 662

ISBN: 960-8249-29-5

ΔΙΑΔΥΚΤΙΟ

<http://www.paschalides.com/en/articles/taxation/91-in-greek.html>

[http://www.deloitte.com/assets/Dcom-Cyprus/Local%20Assets/Documents/cy\(el\)_InternationalTaxAndBusinessEnvironment_200510.pdf](http://www.deloitte.com/assets/Dcom-Cyprus/Local%20Assets/Documents/cy(el)_InternationalTaxAndBusinessEnvironment_200510.pdf)

<http://translate.google.gr/translate?hl=el&langpair=en%7Cel&u=http://www.kda.com.cy/site-menu-127-en.php>

http://www.businesscyprus.gov.cy/mcit/psc/psc.nsf/eke10_gr/eke10_gr?OpenDocument

http://www.mof.gov.cy/mof/ird/ird.nsf/dmlfaq_gr/dmlfaq_gr?OpenDocument

<http://www.pwc.com.cy/en/publications/assets/tax-facts-figures-gr-n.pdf>

<http://www.cyprus.gov.cy/portal/portal.nsf/0/889a215fbe478a7ac2256ebd004f3d3e?OpenDocument&ExpandSection=2>

<http://www.oxfordcy.com/index.php/el/kypriaki-etaireia/kypriaki-forologia>

<http://www.pioannides.com.cy/index.php/el/cyprus-tax-gr/information-gr.html>

http://www.taxexperts.gr/cms/common/pdf.php?article_id=473

http://00357.info/com/cus/CyprusLTD/gr/morfes_etaireivn.asp

<http://www.pwc.com.cy/en/publications/assets/pwc-cy-taxup-Dec10-gr-r6.pdf>

<http://www.fbscopyrus.com/assets/mainmenu/532/docs/3PRINCIPLES.pdf>