



3 Ιανουαρίου, 2019

Κύριο Γιάννη Τσαγκάρη
Έφορο Φορολογίας
Τμήμα Φορολογίας
Υπουργείο Οικονομικών
Λευκωσία

Αγαπητέ κύριε Τσαγκάρη, *αγαπητέ Γιάννη,*

Θέμα: Εισφορές στο Ταμείο Ασφάλισης Υγείας μέσω του Εφόρου Φορολογίας στα πλαίσια υλοποίησης του Γενικού Συστήματος Υγείας

Αναφορικά με το πιο πάνω θέμα, επιθυμώ να σημειώσω τα εξής:

Η Ομοσπονδία Εργοδοτών & Βιομηχάνων (ΟΕΒ) έχει διεξέλθει της σχετικής νομοθεσίας και έχει κωδικοποιήσει αριθμό ερωτημάτων σε σχέση με τον ορθό τρόπο εφαρμογής και ερμηνείας σχετικών προνοιών του *περί Γενικού Συστήματος Υγείας Νόμου*. Πρόθεσή μας είναι η έγκαιρη και έγκυρη ενημέρωση της επιχειρηματικής κοινότητας για τον ορθό τρόπο εφαρμογής των προνοιών του Νόμου, συνδράμοντας έτσι στην ομαλή εφαρμογή του Γενικού Συστήματος Υγείας (ΓεΣΥ), διευκολύνοντας παράλληλα και το Γραφείο σας στην επιτέλεση της αποστολής του.

Οι ερωτήσεις που έχουμε κωδικοποιήσει μέχρι στιγμής, και οι οποίες θεωρούμε ότι εμπíπτουν άμεσα ή έμμεσα στην δικαιοδοσία σας είναι οι ακόλουθες:

1. Σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο, ο Διευθυντής και ο Γραμματέας μιας εταιρείας θεωρούνται αξιωματούχοι. Οι απολαβές τέτοιων φυσικών προσώπων υπόκεινται σε φορολογία με βάση τον Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο. Θα πρέπει να διευκρινιστεί κατά πόσο τέτοιες απολαβές υπόκεινται σε εισφορά για σκοπούς ΓεΣΥ, και αν η απάντηση είναι καταφατική, κατά πόσον θα εισφέρουν ως Αξιωματούχοι ή ως εισοδηματίες με βάση τον ορισμό που δίδεται στον Περί Γενικού Συστήματος Υγείας Νόμο.
2. Στην περίπτωση που εταιρεία καταβάλλει μισθούς και μερίσματα σε φυσικό πρόσωπο τα οποία γνωρίζει ότι θα υπερβούν το όριο των €180,000 εντός ενός ημερολογιακού έτους, μπορεί να σταματήσει να προβαίνει σε περαιτέρω παρακρατήσεις εισφορών επί των μερισμάτων; Πως γίνεται ο χειρισμός των μερισμάτων εάν προηγούνται χρονικά της συμπλήρωσης του ορίου απολαβών από μισθωτές υπηρεσίες και ποιος ο χειρισμός των εισφορών επί των μελλοντικών μισθών; Θα γίνεται καταβολή εισφορών επί των μερισμάτων και





αναπροσαρμογή της εισφοράς του εργαζόμενου επί του μισθού στο βαθμό που τα μερίσματα καλύπτουν το όριο των €180,000;

3. Άτομο που έχει εξασφαλίσει πιστοποιητικό A1 σε άλλη χώρα της ΕΕ και εξαιρείται από την υποχρέωση να καταβάλλει εισφορές κοινωνικών ασφαλίσεων επί των απολαβών που κέρδισε στην Κύπρο αλλά υπόκειται σε φορολογία εισοδήματος, θα καταβάλλει εισφορές στο ΓεΣΥ; Αν ναι, ποιος θα εισπράττει τις εισφορές;
4. Εκπατρισμένος (expatriate) που διαμένει πέραν των 183 ημερών στην Κύπρο εντός του 2019 θεωρείται ως φορολογικός κάτοικος Κύπρου για ολόκληρο το έτος και ως τέτοιος καταβάλλει φόρο εισοδήματος στα εισοδήματα που λαμβάνει και από άλλες χώρες. Εάν αυτό το άτομο λαμβάνει μισθό από εργοδότη σε άλλη χώρα για εργασία που έχει ασκήσει εκτός Κύπρου, αυτό το εισόδημα εξαιρείται από την καταβολή εισφορών για σκοπούς ΓεΣΥ (όπως εξαιρείται δηλαδή και η υποχρέωση καταβολής εισφορών στο ΤΚΑ);
5. Άτομο το οποίο βρίσκεται σε βραχυπρόθεσμη απόσπαση εκτός Κύπρου, επιλέγει να ασφαλιστεί προαιρετικά στην Κύπρο για σκοπούς Κοινωνικών Ασφαλίσεων. Εάν υποθέσουμε ότι το άτομο αυτό δεν αποτελεί φορολογικό κάτοικο Κύπρου, και επομένως το εισόδημα του από απασχόληση στο εξωτερικό δεν υπόκειται σε φόρο εισοδήματος στην Κύπρο, θα εισφέρει στο ΓεΣΥ επί των απολαβών που λαμβάνει από την απασχόλησή του στο εξωτερικό;
6. Αλλοδαπός αποτελεί φορολογικό κάτοικο Κύπρου αλλά δεν θεωρείται ότι έχει την κατοικία του στην Κύπρο (non-domiciled, σύμφωνα με τον Περί Εκτάκτου Εισφοράς για την Άμυνα της Δημοκρατίας Νόμο) και τα εισοδήματά του που προέρχονται από μερίσματα, τόκους και ενοίκια εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής έκτακτης αμυντικής εισφοράς. Σε αυτή την περίπτωση καταβάλλονται εισφορές για το ΓεΣΥ επί των μερισμάτων, τόκων και ενοικίων που λαμβάνει;
7. Στο Άρθρο 8 του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου αναφέρονται διάφορες απαλλαγές από την υποχρέωση καταβολής φόρου εισοδήματος (π.χ. για ωφελήματα, επιδόματα, συντάξεις, τόκους, μερίσματα, οφέλη, κέρδη κλπ). Τι θα ισχύει στην περίπτωση της καταβολής των εισφορών για το ΓεΣΥ σε σχέση με τα πιο πάνω; Οι εισφορές ΓεΣΥ θα υπολογίζονται πριν ή μετά τις εν λόγω απαλλαγές;
8. Τα ποσά των εισφορών για το ΓεΣΥ που θα καταβάλλουν οι εργοδότες θα εκπίπτουν πλήρως της φορολογίας για τον εργοδότη, ανεξαρτήτως του ποσοστού εισφοράς;
9. Τα ποσά των εισφορών για το ΓεΣΥ που θα καταβάλλουν οι εργαζόμενοι θα εμπίπτουν στην έκπτωση μέχρι το 1/6 του φορολογητέου εισοδήματος που δικαιούνται με βάση τον Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο, ανεξαρτήτως του ποσοστού εισφοράς;



OEB

10. Στο εφάπαξ ποσό αφυπηρέτησης θα καταβάλλεται εισφορά για το ΓεΣΥ ως «εισόδημα»; Αν ναι, τότε και πώς θα υπολογίζεται το ποσό πάνω στο οποίο θα αποκόπτεται η εισφορά: στη βάση των δεδουλευμένων (accruals) ανάλογα με το ποσό που αναλογεί σε κάθε έτος ή πάνω στο συνολικό ποσό όταν θα καταβληθεί το εφάπαξ;
11. Ο εργοδότης έχει υποχρέωση να παρακρατεί την εισφορά για το ΓεΣΥ πάνω σε ενοίκια από φυσικά πρόσωπα ή άλλα εισοδήματα που δηλώνουν οι υπάλληλοι στο έντυπο IR59, και να τα καταβάλλει στο ΤΦ μέσω του PAYE, ή αυτή θα καταβάλλεται στο ΤΦ μέσω της αυτοφορολογίας του υπαλλήλου;
12. Τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου π.χ. ημικρατικοί οργανισμοί, που καταβάλλουν ενοίκια σε φυσικά πρόσωπα, έχουν υποχρέωση να παρακρατούν την εισφορά για το ΓεΣΥ; Δηλαδή, συμπεριλαμβάνονται στα «πρόσωπα» κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο από την επιφύλαξη του εδαφίου 1 του Άρθρου 4 του περί Εκτάκτου Εισφοράς για την Άμυνα της Δημοκρατίας Νόμο (εταιρεία, συνεταιρισμός, Δημοκρατία, αρχή τοπικής διοίκησης);
13. Άτομο το οποίο λαμβάνει σύνταξη από το εξωτερικό, οφείλει να καταβάλλει εισφορές ΓεΣΥ επί της σύνταξης αυτής;

Λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός πως οι εισφορές στο Ταμείο Υγείας του ΓεΣΥ ξεκινούν την 1^η Μαρτίου 2019, παρακαλούμε όπως έχουμε το συντομότερο τις απαντήσεις σας στα πιο πάνω ερωτήματα ώστε να προλάβουμε να ενημερώσουμε έγκαιρα τις επιχειρήσεις, οι οποίες με τη σειρά τους θα πρέπει να προβούν στις απαραίτητες διευθετήσεις (οδηγίες προς τα λογιστήρια, αλλαγές σε λογισμικά μισθοδοσίας κλπ).

Παραμένουμε στη διάθεσή σας για οποιαδήποτε διευκρίνιση τυχόν χρειάζεστε.

Με εκτίμηση, *με γειώσεις καρ Α. Γ. Γ.*

ΜΙΧΑΛΗΣ ΑΝΤΩΝΙΟΥ
Γενικός Διευθυντής

THG181228EPI